

Banco de España

Instrucciones para el régimen de las sucursales y otras dependencias del Banco de España

Madrid : Gráficas Reunidas, 1928.

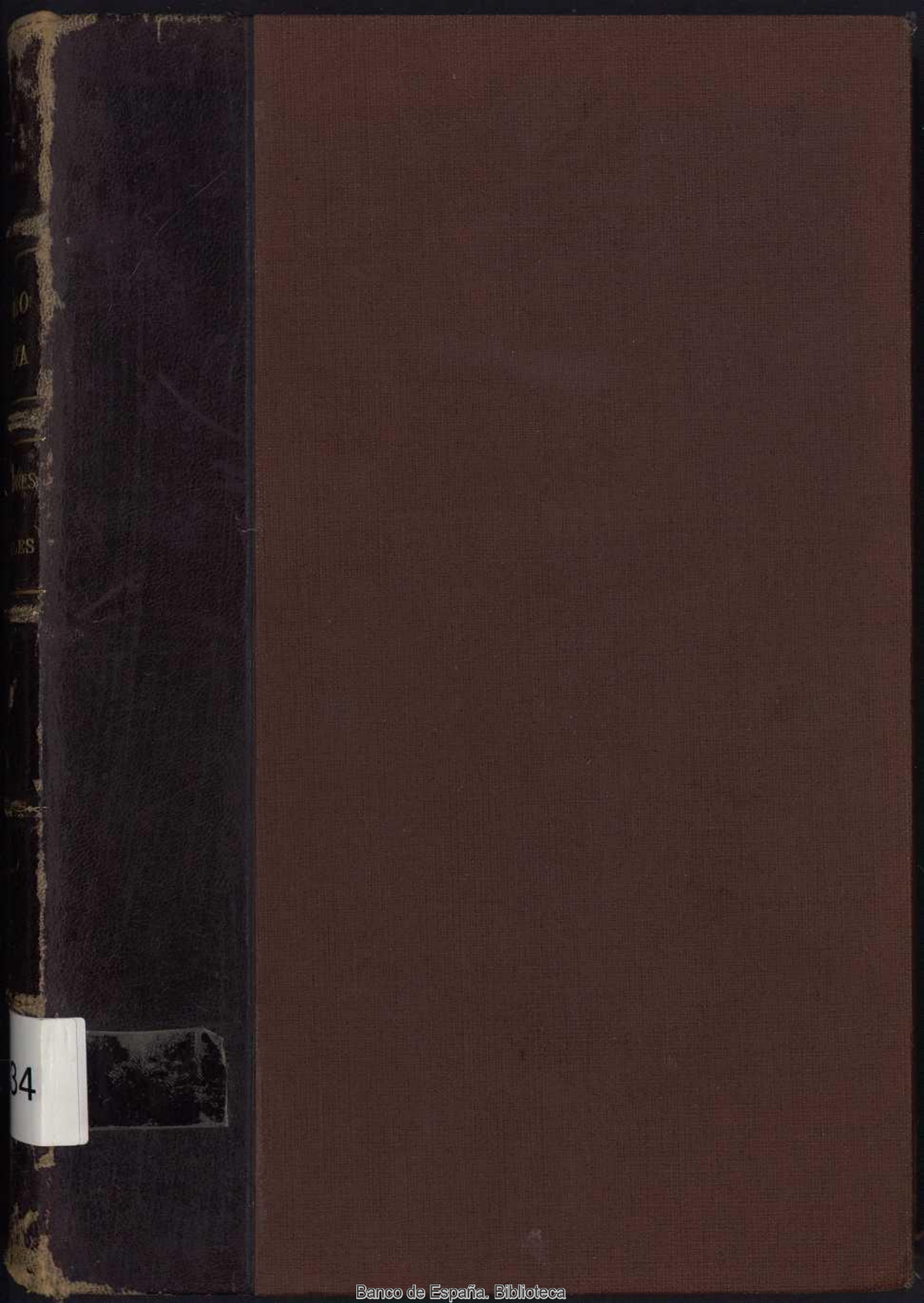
Signatura: 33134

La obra reproducida forma parte de la colección de la Biblioteca del Banco de España y ha sido escaneada dentro de su proyecto de digitalización

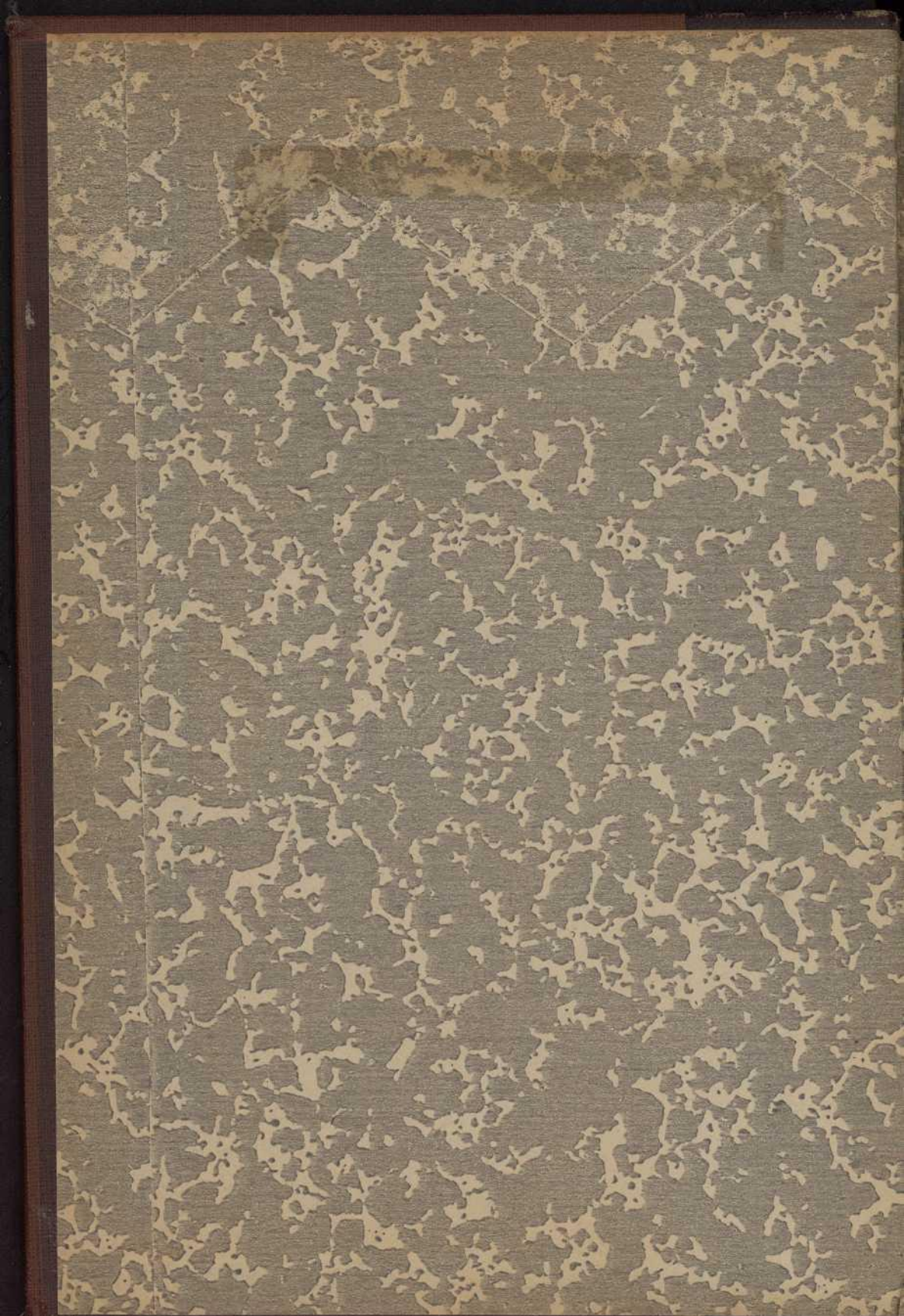
<http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Profesionales/Biblioteca/Biblioteca.html>

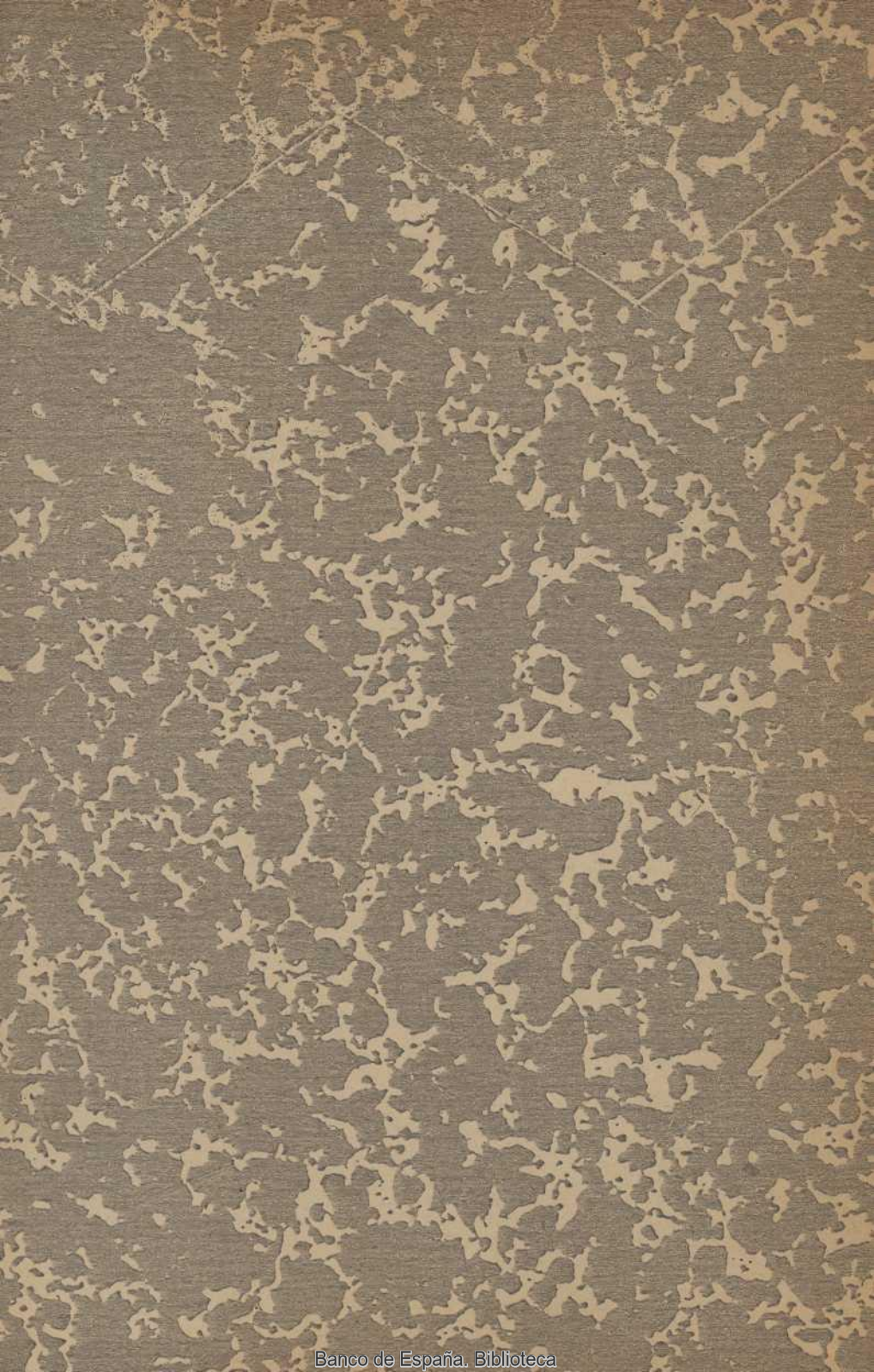
Aviso legal

Se permite la utilización total o parcial de esta copia digital para fines sin ánimo de lucro siempre y cuando se cite la fuente



84





BANCODE ESPAÑA

Eurosisistema

BIBLIOTECA



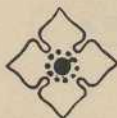
1 100008 186252

33134

1158



INSTRUCCIONES
PARA EL RÉGIMEN DE LAS
SUCURSALES Y OTRAS DEPENDENCIAS
DEL
BANCO DE ESPAÑA



1928
GRÁFICAS REUNIDAS, S. A.
MADRID

INSTRUCCIONES

PARA EL RÉGIMEN DE LAS

SUGERENCIAS Y OTRAS DEPENDENCIAS

DEL

BANCO DE ESPAÑA



GRATIAS AGNOSCITUR
MARE

INSTRUCCIONES

PARA EL RÉGIMEN DE LAS

SUCURSALES Y OTRAS DEPENDENCIAS

DEL

BANCO DE ESPAÑA

CAPÍTULO PRIMERO

DE LA CONSTITUCIÓN DE LAS SU- CURSALES Y OTRAS DEPENDENCIAS

Artículo 1.º El Consejo general, en virtud de las atribuciones que le confiere el apartado 5.º del artículo 40 de los Estatutos y de lo dispuesto en los artículos 251, 252 y 253 del Reglamento, acordará el establecimiento de Sucursales, Cajas subalternas u otras Dependencias, en las plazas nacionales o extranjeras en que lo considere conveniente, así como su organización y operaciones que hayan de realizar. Igualmente acordará el nombramiento de las personas que, según el caso, constituirán el Consejo de cada Dependencia o las Comisiones de Descuentos, y las rela-



ciones que entre ambos organismos hayan de existir.

Art.º 2.º Constituída la Dependencia en la forma indicada, los Consejeros nombrados y los Vocales de la Comisión de Descuentos, en su caso, entrarán en el desempeño de sus respectivos cargos después de depositada en la Caja central del Banco la fianza que determina el artículo 255 del Reglamento.

Art.º 3.º El Director o Jefe de la Dependencia propondrá al Consejo general la adquisición por compra o arrendamiento, según convenga, de un edificio para instalar las oficinas, haciendo formar al efecto un plano o croquis de sus diferentes plantas y el presupuesto del coste de las obras de adaptación, a la vez que el de los muebles y enseres necesarios.

Art.º 4.º Con la debida oportunidad comunicará a las Autoridades el establecimiento de la Dependencia, y dirigirá una circular a los hombres de negocios de la plaza y de la demarcación que aquélla tuviera asignada, dándoles a conocer su firma y las del Interventor, Cajero y Secretario, e incluyendo un folleto con las operaciones que la misma haya de realizar.

Art.º 5.º Esta circular se dirigirá también a las demás Dependencias del Banco, las cuales, a su vez, darán a conocer a la nuevamente creada

las firmas que hayan de autorizar los documentos que por ellas se expidan.

Art.º 6.º Los acuerdos que en sus primeras sesiones tome el Consejo local habrán de referirse a los particulares siguientes:

1.º Propuesta al Consejo general del tipo de interés que, a su juicio, debe regir en las operaciones que la Dependencia haya de efectuar.

2.º Propuesta, mediante la oportuna relación, de las personas naturales o jurídicas que podrán operar con la Dependencia, a los efectos de lo que se dispone en los artículos 10 y 16 de los Estatutos y 63 y 64 del Reglamento.

3.º Señalamiento de las horas de despacho para el público, procurando que coincidan con las que tengan las oficinas de Hacienda, donde las hubiere, y con las de los demás escritorios de la plaza, así como con las de salida de los correos.

4.º Designación del día y hora en que habrá de celebrar sus sesiones cada semana o quincena.

Art.º 7.º Estas sesiones se abrirán a la hora designada, empezando por la lectura, discusión y aprobación del acta de la reunión anterior; seguidamente se leerán las comunicaciones recibidas del Banco, que no sean reservadas, y de las Autoridades locales cuyo conocimiento interese al Consejo; se dará cuenta de las operaciones ejecutadas en el intervalo de una a otra sesión y de la situación de la Dependencia, y se deliberará

sobre las proposiciones que se sometan al Consejo por el Director o cualquiera de los Consejeros, los cuales podrán exigir la presentación de los libros o documentos que crean necesarios, ajustándose en los demás asuntos a las instrucciones recibidas.

COMISIONES

Art.º 8.º Cuando el número de Consejeros lo permita se formarán, además de la Comisión de Operaciones, las de Intervención y Administración a que hace referencia el artículo 43 de los Estatutos.

Art.º 9.º Cada Comisión acordará los días y horas en que habrá de reunirse, sin perjuicio de las sesiones extraordinarias convocadas por el Director cuando lo considere necesario.

Art.º 10. La Comisión de Operaciones se reunirá diariamente para no detener el curso de las que se soliciten.

La de Intervención, además de su asistencia a los arqueos semanales, se reunirá con la de Administración, cuando lo consideren conveniente, para el examen de los libros y cuentas de gastos.

Art.º 11. Podrá el Consejo de cada Sucursal dar el encargo de informar sobre los asuntos que, a su juicio, lo requieran a uno o varios Consejeros. En otro caso, deliberará y acordará el Con-

sejo sobre las propuestas del Director o de los Consejeros.

Art.º 12. Procurarán los Directores, con todo empeño, excitar el celo de los Consejeros, a fin de que no dejen de concurrir con puntualidad a los arqueos semanales y a las sesiones de la Comisión de Operaciones especialmente.

COMISIÓN DE DESCUENTOS

Art.º 13. La Comisión de Descuentos se constituirá por acuerdo del Consejo general, de conformidad con lo establecido en el artículo 253 del Reglamento, siendo sus funciones las señaladas en el artículo 273 del mismo.

Art.º 14. Estará constituida esta Comisión por personas de arraigo y honorabilidad, a juicio del Consejo general, y que, a la vez, sean propietarias del número de acciones que se les señale, según determina el artículo 255 del Reglamento; dichas acciones habrán de depositarse en el Establecimiento, a los efectos determinados en el citado artículo.

Art.º 15. Los Vocales de la Comisión de Descuentos podrán constituirse en responsables, prestando su aval, de las operaciones que auto-

ricen, y, en este caso, el Consejo general, previo convenio, determinará la clase y cuantía de la fianza que hayan de prestar para el desempeño de su cargo, y señalará la remuneración que habrán de percibir.

COMISIÓN DE DESCUENTOS

Art. 13. La Comisión de Descuentos se constituirá por acuerdo del Consejo general, de conformidad con lo establecido en el artículo 283 del Reglamento, siendo sus funciones las señaladas en el artículo 273 del mismo.

Art. 14. Estará constituida esta Comisión por personas de alicia y honorabilidad, a juicio del Consejo general, y que, a la vez, sean propietarios del número de acciones que se les señale, según determina el artículo 252 del Reglamento; dichas acciones habrán de depositarse en el Establecimiento, a los efectos determinados en el citado artículo.

Art. 15. Los Vocales de la Comisión de Descuentos podrán constituirse en responsables, prestando su aval, de las operaciones que auto-

CAPÍTULO II

DE LA REELECCIÓN O SUSTI- TUCIÓN DE LOS CONSEJEROS

Art.º 16. En la primera quincena de febrero de cada año, los Consejos locales acordarán y elevarán al Centro las propuestas destinadas a la reelección o sustitución de los respectivos Consejeros que hayan cumplido tres años en el desempeño de su cargo, o deban cumplirlos dentro del mismo ejercicio anual.

Dichas propuestas habrán de hacerse, a ser posible, en terna, lo mismo que las destinadas a proveer las vacantes de Consejeros ocurridas durante el resto del año; pero advirtiéndole que a toda propuesta ha de preceder acuerdo del Consejo general autorizando al respectivo Consejo local para formularla.

Cuando en cualquier época del año un Consejero sea sustituido por otro, éste ejercerá el cargo durante tres años a partir de su nombramiento, no debiendo computarse, por tanto, al Consejero entrante parte alguna del tiempo que llevase el saliente desempeñando el cargo.

CAPÍTULO III

DE LAS ACCIONES DEL BANCO Y DE SUS DIVIDENDOS

Art.º 17. Las operaciones relativas a las acciones del Banco, que sus Sucursalas y demás Dependencias pueden efectuar, son: transferencias por venta o traspaso, cambios de domicilio, pago de sus dividendos y abono de los mismos en cuenta corriente.

Art.º 18. Para las transferencias por declaración ante la representación del Banco, los interesados, de conformidad con lo establecido en el artículo 4.º de los Estatutos y 8.º del Reglamento, habrán de comparecer personalmente, o debidamente representados, en las Oficinas del Banco y entregar el extracto de inscripción que haya de cancelarse, el cual habrá de remitirse, el mismo día en que tenga lugar la transferencia, al Centro, con copia autorizada de la declaración que, extendida en un libro foliado y requisitado en regla, deberá ser suscripta por el accionista y con intervención de Agente de Cambio y Bolsa o de Corredor colegiado de Comercio.

De no existir en la localidad estos funciona-

rios, la transmisión no podrá verificarse sino en virtud de escritura pública.

Art.º 19. Las declaraciones que para la transferencia de las acciones habrán de extenderse en el libro destinado al efecto, se redactarán como indican los modelos que figuran a continuación:

Día, mes y año

Don, como dueño de acciones de este Banco, números declara que cede su propiedad a D.

A los efectos de los artículos 93 y párrafo 1.º del 95 del Código de Comercio y del artículo 4.º de los Estatutos del Banco, interviene la transmisión el Agente mediador. El Cedente, . . . — El Corredor de Comercio, . . . — El Secretario, . . . — El Interventor, . . .

Día, mes y año

Don, como dueño de acciones de este Banco, declara que cede su propiedad en la forma siguiente:

., números, a Doña; y

. números, a Don

A los efectos de los artículos 93 y párrafo 1.º del 95 del Código de Comercio y del artículo 4.º de los Estatutos del Banco, interviene la transmisión el Agente mediador. — El Cedente, — El Corredor de Comercio, — El Secretario, — El Interventor,

Día, mes y año

Doña, de estado soltera y mayor de edad, como dueña de acciones de este Banco, números, declara que cede su propiedad a Don

A los efectos de los artículos 93 y párrafo 1.º del 95 Código de Comercio y del artículo 4.º de los Estatutos del Banco, interviene la transmisión el Agente mediador. — El Corredor de Comercio, — El Secretario, — La Cedente, — El Interventor,

Día, mes y año

Doña, de estado casada y mayor de edad, como dueña de acciones de este Banco, números , declara que cede su propiedad a Don

Don, esposo de la referida señora, manifiesta que concede a la misma para la presente operación la licencia marital que la ley exige.

A los efectos de los artículos 93 y párrafo 1.º del 95 del Código de Comercio y del artículo 4.º de los Estatutos del Banco, interviene la transmisión el Agente mediador. — La Cedente, (la firma del esposo a continuación). — El Corredor de Comercio, — El Secretario, — El Interventor,

Día, mes y año

Don, con poder registrado en el libro de Poderes de esta Sucursal al número, de Don, dueño de acciones de este Banco, números, declara que cede su propiedad a Doña

A los efectos de los artículos 93 y párrafo 1.º del 95 del Código de Comercio y del artículo 4.º de los Estatutos del Banco, interviene la transmisión el Agente mediador. — El Cedente,, p. p., — El Corredor de Comercio, El Secretario, — El Interventor,

Día, mes y año

Por fallecimiento de Don, y en virtud de lo dispuesto en los documentos bastanteados y registrados en libro de Poderes de esta Sucursal al número, las acciones que pertenecían a dicho señor se inscriben en toda propiedad como sigue:

., números, a favor de Don; y, números, a favor de Doña

El Secretario, — El Interventor,

Art.º 20. En todos los asientos de transferencias de acciones, cuando los cedentes sean señoras, debe consignarse siempre su estado civil y si son mayores de edad, aunque se trate de señoras casadas; y asimismo debe hacerse constar la justificación documental de la mayoría de edad de los cedentes, si apareciesen como menores.

Al remitir al Centro copia de las expresadas declaraciones en las notas modelo número 241, cuidarán las Sucursales de que no se omita el consignar aquellas circunstancias, así como las firmas de todos los que intervienen en cada operación.

Art.º 21. Si la transmisión se hace por documento público, los interesados habrán de acompañar a los extractos de inscripción la escritura o copia testimoniada de la misma, según dispone el artículo 9.º del Reglamento. Estos documentos quedarán en la Dependencia y se registrarán en

el libro de Poderes y providencias judiciales que llevará la Secretaría.

Art.º 22. De conformidad con lo establecido en el artículo 8.º del Reglamento, cuando se trate de transmisiones fundadas en escritura pública o en resolución firme de Autoridad competente, se extenderán también las oportunas declaraciones en el libro correspondiente, que deberá autorizar la Administración de la Sucursal.

Art.º 23. En equivalencia de los extractos que hayan de cancelarse se entregarán a los interesados resguardos (modelo número 1) que se canjearán en su día por los nuevos extractos que hayan de extenderse, debiendo advertir que habrá de expedirse un resguardo por cada uno de los nuevos extractos.

Art.º 24. En cumplimiento de todas las leyes en uso, todas las Dependencias deberán tener presente: Que no puede autorizarse la transferencia de acciones a los que, aun fundando su derecho en un título hereditario cualquiera, no justifiquen de un modo indubitable y por medio de documentos fehacientes el pago del impuesto de Derechos reales correspondiente, so pena de incurrir en multa.

Y que si por no estar formalizada la testamentaria no pudiera presentarse el título de adjudicación con la nota de pago del impuesto, pueden

los interesados acudir a la Oficina liquidadora solicitando liquidación provisional respecto a los valores que quieran transmitir, presentando, al efecto, los documentos prevenidos en el Reglamento del impuesto.

Art.º 25. Cuando las acciones estén inscritas, en forma que no haya lugar a duda, a favor de Instituciones de Beneficencia particular, cuyo protectorado se ejerza por el Ministerio de la Gobernación, no se autorizará su transferencia sin la expresa autorización de dicho Ministerio.

Art.º 26. Tampoco se autorizarán las transferencias de acciones inscritas a favor de entidades o personas jurídicas, según las define el artículo 192 del Reglamento de 20 de abril de 1911, dictado para aplicación de la ley de 29 de diciembre de 1910, sin que previamente las entidades propietarias justifiquen hallarse solventes por este impuesto o exentas de él.

La exención declarada bien por la Oficina liquidadora o por el Ministerio de Hacienda, según proceda, se acreditará documentalmente.

Están, desde luego, exceptuadas del mencionado impuesto las Sociedades mercantiles y el Estado.

TRASLADOS DE DOMICILIO

Art.º 27. Los traslados de domicilio de las acciones se solicitarán por escrito suscribiendo el modelo número 6, después de debidamente cubierto.

No se autorizarán estos traslados sin que se halle corriente el pago de los dividendos vencidos hasta la fecha de la petición.

Las Dependencias enviarán avisos (modelo número 3) de estas peticiones al Centro y a la localidad donde hayan de domiciliarse las acciones.

Art.º 28. Deberán llevar las Dependencias, respecto de las acciones que estén domiciliadas en cada una de ellas, una cuenta a cada Accionista, de suerte que en todo momento sea posible precisar cuántas y cuáles son las acciones que le pertenecen, así como cualquier limitación de la plena y libre propiedad que les afecte.

Dichas cuentas se abrirán con el nombre y los dos apellidos del Accionista y su título del Reino, si consta en el extracto.

Tratándose de un menor o de un incapacitado, se expresarán el nombre y apellidos del tutor, curador o administrador legal; si de una mujer casada, el nombre y apellidos de su marido, y si de acciones constituídas en usufructo, los del

usufructuario, sin dejar de consignar los del propietario.

En la correspondiente casilla de observaciones se anotarán las retenciones, embargos y todo cuanto afecte al pago de dividendos y a la disponibilidad de las acciones.

Las bajas por cambio de domicilio o transmisión de propiedad se harán constar restando de las existentes a nombre del Accionista de que se trate, las que sean objeto de baja por uno u otro motivo, expresando éste en la casilla de observaciones correspondiente.

Quedará constituido, en esta forma, un verdadero Registro de las acciones domiciliadas en cada Dependencia, con cuenta a cada Accionista en la que constarán, con el debido orden y separación por casillas, todos los datos y circunstancias señalados.

Dicho Registro será llevado por la Intervención, independientemente del libro referencia número 1.940, que llevará la Secretaría, en el que se anotarán también todos los datos y circunstancias relativos a las acciones domiciliadas en cada Dependencia, con sujeción al expresado modelo.

Las bajas por cambio de domicilio o transmisión de propiedad se harán constar en el libro llevado por la Secretaría, inutilizando el renglón correspondiente y expresando en la casilla de observaciones el motivo de la anulación.

Art.º 29. Las peticiones de cambio de domicilio se conservarán debidamente encarpetadas por la Secretaría, después de tomada razón por el Interventor, consignando en cada una de ellas el número de inscripción en el Registro de las acciones correspondientes.

Se seguirá igual procedimiento con los avisos de domiciliación recibidos del Centro.

Art.º 30. De todas las incidencias que afecten o puedan afectar al modo de ser o a la propiedad de las acciones domiciliadas en las Dependencias del Banco, tales como traspaso por herencia u otras causas, adjudicación, retención judicial, terminación y constitución de usufructos, conversión en libres o en inalienables, etc., etc., y a cuyo efecto se hayan presentado en la Dependencia los documentos correspondientes, se dará noticia detallada al Centro en nota aparte, remitiendo, cuando fuese necesario, los documentos o copia testimoniada suficientes al objeto de que se trata.

Art.º 31. No se accederá al traslado de acciones domiciliadas en una Dependencia cuando tengan el carácter de inalienables o estén sujetas a retención sin previo informe de la Sucursal y resolución del Centro, salvo en los casos siguientes:

1.º Cuando las Sucursales en que hayan estado y sigan domiciliadas las acciones desde su

inscripción en forma no disponible informen respecto del traslado de domicilio de las mismas que se intente, asegurando tener archivada allí la documentación que motivó tal inscripción, y que de ella no resulta traba ni condición alguna que impida el cambio de domicilio pedido por las personas que puedan hacerlo con arreglo a dicha documentación, todo bajo la responsabilidad de las mismas Dependencias.

2.º Cuando se trate de acciones que por transferencia ordinaria, intervenida por Agente mediador (y sin documento especial), hayan sido inscriptas a nombre de uno o varios usufructuarios y de otro u otros interesados como nudo propietarios;

Y 3.º En los sucesivos cambios de domicilio de las mismas acciones, mientras no varíen sus circunstancias.

Art.º **32.** Respecto de las acciones que estén constituidas en fianzas de cargos del Banco, se observará lo dispuesto en los artículos 20 y 25 del Reglamento, debiendo tenerse presente, por lo que a la liberación se refiere, que deberán haber transcurrido tres meses, a lo menos, desde el día en que los funcionarios hayan cesado de hecho en sus cargos y en la intervención de las operaciones de la Dependencia.

A este efecto, los Directores y Consejos locales informarán al Consejo general sobre las responsabilidades que afecten al funcionario, expre-

sando la fecha en que haya tenido lugar su cese, la de cancelación de las operaciones concertadas o autorizadas en que hubiese tomado parte y que se hallen pendientes, los efectos que existan protestados o que infundan sospechas de insolvencia o falta de cobro y cualesquiera otros indicios que acusen racionales probabilidades de responsabilidad para el afianzado.

Las acciones constituidas en fianzas de cargos en el Banco habrán de estar domiciliadas en las Dependencias en que presten sus servicios los funcionarios a quienes afecten.

Art.º 33. En los casos de extravío, destrucción o deterioro de los extractos de inscripción de acciones se procederá de conformidad con lo que dispone el artículo 4.º del Reglamento,

DIVIDENDOS

Art.º 34. Para el pago de dividendos de las acciones servirá de base la relación de los Accionistas que para los efectos de dicho pago se remite al Centro, en vista de la cual se extenderán por la Intervención los libramientos modelo número 5, a nombre de aquellos que tengan domiciliadas sus acciones en la Dependencia respectiva. Se anotarán estos libramientos en el Registro modelo número 2.

Para la entrega y cobro del correspondiente libramiento será necesaria la presentación del

extracto de inscripción (salvo los casos de retención o embargo de que trata el artículo 21 del Reglamento), al dorso del cual se harán constar, por medio de cajetín, los pagos realizados.

En dichos libramientos suscribirá el *Recibí* el Accionista o presentador del extracto.

Art.º 35. No mediando traba alguna respecto de los dividendos, podrán pagarse al presentador del extracto; pero si las Oficinas tienen noticia del fallecimiento de un Accionista, pueden suspender el pago de aquéllos, a reserva de satisfacerlos en su día a la persona que en forma legal acredite su derecho al cobro.

Art.º 36. Los Accionistas que tengan domiciliadas sus acciones en el Centro o en cualquiera de las Dependencias del Banco podrán cobrar los dividendos vencidos en la que les convenga, solicitándolo, al efecto, mediante la petición impresa modelo número 159, en vista de la cual se pedirán los libramientos al Centro o a la Dependencia que proceda, utilizando el modelo número 161, establecido para este servicio, y sujetándose a los datos que en el mismo se indiquen.

La Dependencia de que se trate habilitará los libramientos, autorizándolos con la firma del Interventor, y estampando en ellos un cajetín que diga «*Remitido para su pago a*», los enviará al Centro o a la Dependencia que los

haya reclamado, anotando el envío en el Registro correspondiente o en relación aparte, pero sin verificar asiento alguno en la Contabilidad.

Art.º 37. La Dependencia receptora extenderá una orden a la Caja (modelo número 11) por el importe del libramiento, que en unión de dicha orden se entregará al interesado para su cobro, mediante *Recibí*, que suscribirá en ambos documentos, y sin dejar de estampar en el extracto el cajetín correspondiente. El timbre de recibo se impondrá en la orden a Caja por quedar este documento en la Dependencia en que se efectuó el pago.

El libramiento con el sello de *Pagado* se devolverá a la Oficina de su procedencia, motivando todo ello un adeudo en la cuenta de Banco con abono a Caja por el importe del libramiento, supuesto que no devenga comisión alguna este servicio.

Art.º 38. La Dependencia que expidió el libramiento en la forma dicha en el artículo anterior lo cancelará definitivamente en su Registro como pagado, adeudando el importe a *Dividendos de acciones del Banco domiciliadas en esta Sucursal* con abono a la cuenta de Banco.

Art.º 39. Cuando se satisfagan libramientos de acciones remitidos por el Centro o por otras Dependencias, al ser devueltos, ya pagados, lle-

varán unidas las correspondientes fes de vida, siempre que las acciones estén inscriptas a favor de usufructuarios o de otras personas a quienes haya de pedirse tal justificación de existencia como requisito para el pago de los dividendos.

Art.º 40. De conformidad con lo establecido en el artículo 21 del Reglamento, el Banco podrá abonar los dividendos de sus acciones en la cuenta corriente que el presentador del extracto designe en el impreso que al efecto se le facilitará, modelo número 193, bien radique aquélla en el Centro o en cualquiera de las Dependencias, y una vez cubierto, habrá de entregar en las Oficinas de Intervención el correspondiente extracto, el cual será devuelto en el acto, después de estampado al dorso un cajetín que diga: *«Los dividendos que devenguen estas acciones se acreditarán desde la fecha en la cuenta corriente de D. en»*

El Interventor conservará debidamente ordenadas y registradas dichas solicitudes de abono.

Con la oportuna anticipación, a fin de que el mismo día en que principie el pago al público de cada dividendo puedan los accionistas que tengan solicitado el abono en cuenta corriente disponer de su importe, se formará por la Intervención una relación de aquellos que se encuentren en tal caso, la cual servirá para que dicha Oficina y la Caja hagan en sus respectivos Manuales los asientos de abono a cada intere-

sado, además del correspondiente en la Contabilidad general.

De estos abonos se pasará aviso a los interesados, mediante carta autorizada por el Interventor.

Cuando las acciones de que se trate estén domiciliadas en el Centro o en otras Dependencias, tan pronto como los interesados soliciten dichos abonos en cuenta corriente, se remitirá un ejemplar de la petición a la Oficina en que aquéllas figuren domiciliadas, en el que habrá de hacerse constar que se ha estampado en los extractos el correspondiente cajetín con el vencimiento desde el cual tendrá lugar el abono en la Sucursal que corresponda.

Oportunamente se enviará a la Sucursal u Oficina en donde radiquen las cuentas corrientes una relación que comprenda el número del extracto, nombre del accionista, número de acciones que el extracto representa, importe del dividendo, su vencimiento y título de la cuenta a que haya de abonarse.

En cualquier tiempo se podrá solicitar la suspensión de estos abonos en cuenta corriente, presentando al efecto nueva petición y exhibiendo otra vez los extractos en la Intervención, donde se requisitarán, imponiéndoles otro cajetín que diga: «*Se suspenden estos abonos según aviso de D.*» y devolviéndose en el acto a los solicitantes.

En los casos que proceda se dará cuenta de

estas suspensiones de abono a las Oficinas en donde figuren domiciliadas las acciones, remitiendo un ejemplar de la solicitud producida con tal motivo,

Art.º 41. Al terminar cada semestre se remitirá al Centro, y con abono de su importe en la cuenta del Banco, los libramientos de acciones del Establecimiento pendientes de pago y anteriores en *cinco años* al vencimiento semestral de que se trate.

Art.º 42. Cuando se trate de acciones inscriptas en forma que no haya lugar a duda a favor de *Patronatos e Instituciones de beneficencia particular* a que se refiere la Real orden de 26 de octubre de 1923, quedará en suspenso el pago de los dividendos o el abono de su importe en cuenta corriente hasta tanto no sea presentado el certificado de aprobación de cuentas expedido por la Dirección de Administración o se justifique documentalmente que se trata de *Fundaciones o Instituciones* exceptuadas por Reales órdenes especiales de rendir cuentas al Protectorado.

Las prescripciones de la citada Real orden sólo alcanzan a las Instituciones de Beneficencia particular cuyo Protectorado se ejerce por el Ministerio de la Gobernación.

La expresada justificación es solamente anual y se reclamará en el vencimiento de julio de

cada año o en el más próximo a este mes si no le hubiese en el de julio.

Art.º **43.** No se pagarán ni abonarán en cuenta corriente alguna los dividendos correspondientes a acciones del Banco que se hallen inscriptas a favor de entidades o personas jurídicas si antes no justifican el pago del impuesto creado por ley de 29 de diciembre de 1910 o presentan la Real orden eximiéndoles de dicho pago. Por Real orden de 25 de noviembre de 1927 se ha declarado que los Establecimientos de la Beneficencia general no necesitan obtener declaración especial de exención de este impuesto.

Como quiera que este impuesto es anual, una vez que sea acreditado su pago, en un año no deberá pedirse nueva justificación de él hasta el año siguiente.

Art.º **44.** Los libramientos no satisfechos ni abonados en cuenta corriente se entregarán debidamente facturados a la Caja reservada al terminar el semestre de que se trate, con el fin de que no existan en la Intervención más libramientos que los del dividendo corriente.

Comprobará la Caja los libramientos que se le entreguen con la relación correspondiente, la cual, encontrándola conforme, y después de firmada por el Cajero, será devuelta a la Intervención y guardada en la documentación del día como justificación del asiento de cargo a la

cuenta *Libramientos de intereses depositados y dividendos* y de abono a la de *Facturas de intereses y dividendos*, cuyos saldos figurarán entre los de *Valores nominales*.

Art.º 45. Los dividendos de las acciones del Banco se acreditarán a los que sean poseedores de ellas en 30 de junio y 31 de diciembre de cada año, respectivamente, y los libramientos para el pago de estos dividendos habrán de expedirse a favor de los mismos poseedores en las fechas indicadas, aunque enajenen todas o parte de sus acciones en los días que medien hasta la apertura del pago. En este caso, al pedir la transferencia de las acciones que hayan enajenado deberán presentar los extractos de inscripción de todas las que posean en el último citado día del semestre. Formalizada la transferencia, se les entregará, con los extractos de inscripción de las restantes, el libramiento por el dividendo de todas, que podrán hacer efectivo desde el primer día de pago.

Art.º 46. Conocido en una Dependencia el importe del dividendo de cada semestre, se procederá a formar y remitir al Banco la relación a que se refiere el artículo 34 de estas Instrucciones, ajustada a la primera parte del modelo número 9, con los datos que llevará la Secretaría, los cuales serán cuidadosamente comprobados con los que figuren en el Registro correspon-

diente de la Intervención. En vista de dicha relación abonará el Banco a cada Dependencia la cantidad que corresponda a todas las acciones domiciliadas en la misma; pero la demora en hacer este abono no debe ser obstáculo para que el pago del dividendo comience en el día designado.

CAPÍTULO IV

DE LOS BILLETES DEL BANCO

Art.º 47. Todos los billetes existentes en las Dependencias del Banco se considerarán como efectivo y formarán parte del saldo de Caja, si bien en los arqueos, estados de situación y en todos los documentos en que haya de determinarse dicho saldo, se consignarán con separación de los demás valores, haciéndose en ellos la distinción de billetes *útiles* y de *inutilizados*.

Se procurará que los billetes que circulen se hallen en buen estado de conservación, y a tal efecto se retirarán diariamente los que ingresen en Caja estropeados, borrosos o sucios, de suerte que los que se entreguen de nuevo a la circulación estén perfectamente limpios, de modo que se perciban con toda claridad y a primera vista sus condiciones de legitimidad.

Art.º 48. Siendo frecuente en las Cajas que se entreguen con preferencia los billetes de las series inferiores, práctica que además de otros inconvenientes puede dificultar la circulación, se recomienda a los Jefes de las Dependencias, y más especialmente a los Cajeros, que procuren

distribuir las series convenientemente, pero procediendo en todo caso con el mayor tacto y prudencia y atendiendo siempre a las necesidades de la localidad.

Art.º 49. Las remesas de billetes útiles al Banco o a otras Dependencias se dispondrán exclusivamente por la Administración central y constarán de billetes limpios y en perfecto estado de conservación.

Los billetes que compongan estas remesas se facturarán por emisiones y número de billetes, pero *sin expresar la numeración*.

La entrega de los billetes a los conductores se verificará por orden duplicada a la Caja (modelo número 11), con expresión únicamente del valor y clase de los billetes. Uno de los ejemplares de esta orden, con el *recibí* del conductor, se remitirá al Banco incluído en la carta en que se haga el adeudo del importe de la remesa, quedando el otro en la Dependencia como justificante del asiento de adeudo a la cuenta de Banco y abono a Caja.

Art.º 50. Los billetes separados por defectuosos, a que hace referencia el artículo 47 de estas Instrucciones, se taladrarán con doble taladro, estampándoles además un sello que diga *inutilizado*, y se guardarán en la Caja reservada clasificados por series y emisiones.

Se recomienda a los Cajeros el mayor cuida-

do al taladrarlos, y se les previene que serán rechazados por el Centro todos aquellos en que la numeración no aparezca con entera claridad, siendo, por consiguiente, de su cuenta el reembolso de los que se hallen en tales condiciones.

Art.º 51. Se procederá frecuentemente a la facturación de los billetes inutilizados, teniéndolos preparados en toda ocasión para que el Centro pueda disponer su envío a Madrid cuando lo considere conveniente, utilizando al efecto las facturas, modelo número 12.

Cada factura comprenderá *precisamente mil billetes*, y sólo se facturarán en menor número cuando al disponerse por el Centro el envío no exista cantidad suficiente de cada serie y emisión para completar aquella cifra.

Pondrán los Cajeros especial cuidado para que no se mezclen los billetes cuyas emisiones se hallen divididas en letras, haciéndose la facturación de las de cada letra por separado.

La numeración estampada en las facturas habrá de ser *exacta y escrita con suma claridad*, debiendo prescindirse de repetir las cifras de las unidades superiores que ya hayan sido consignadas al estampar la numeración de los inmediatos precedentes; así, para escribir en las facturas la numeración de los billetes 313.175, 314.618 y 314.620, sólo se pondrá 313.175, 4.618 y 20, respectivamente.

Cuando la copia de las facturas se obtenga

por medio de prensa, se cuidará de no separar aquéllas de la hoja del copiador hasta que haya desaparecido la humedad, a fin de evitar que padezcan la claridad y limpieza en la numeración *tan recomendadas*.

Art.º 52. El Centro remitirá a las Dependencias en pliego certificado el juego de llaves para la apertura y cierre de la caja que deberá utilizarse para embalar los billetes, y de su recibo darán aquéllas conocimiento en carta blanca, en la que se escribirá en letra visible el epígrafe *Billetes inutilizados*.

A esta carta acompañarán las facturas de los billetes inutilizados que han de remitirse y el resumen de las mismas, modelo número 13.

Una vez que los citados documentos se hayan recibido en el Centro, se hará el envío de la caja, y al recibirla la Sucursal colocará en ella los billetes inutilizados, haciendo constar en la cubierta de cada paquete el número de la factura correspondiente al mismo, número de billetes que lo componen, la emisión y el primero y último número de los billetes facturados comprendidos en el paquete.

Cada paquete deberá sujetarse con cinta o cuerda, de ningún modo con gomas, y en forma que ofrezca seguridades de no deshacerse.

Art.º 53. Al hacer el Centro el envío de la caja designará la fecha en que, *precisamente*,

habrá de efectuarse su facturación en el ferrocarril.

Con las precauciones que el Cajero estime oportunas se hará la conducción de la caja a la estación del ferrocarril *necesariamente*, de ningún modo a los despachos centrales si los hubiere. La caja se presentará precintada por la Sucursal, con el sello del Banco en lacre puesto en la unión de la tapa, cuyo lugar va indicado en la misma caja, y la expedición será en *gran velocidad*, como *billetes del Banco de España inutilizados para la circulación*, sin declaración de valor, solicitando que sea precintada por la Compañía de los Ferrocarriles, por lo que deberá presentarse la expedición con la oportuna anticipación a la salida de los trenes

Art.º 54. El mismo día en que se haga la remesa de la caja con los billetes inutilizados se adeudará su importe al Banco, así como también los portes, coste del precinto y demás gastos que se hubieren ocasionado, consignándolos en la cuenta, modelo 13 bis, la que se remitirá al Centro, en unión del talón de porte, con la carta de contabilidad.

Las Dependencias conservarán en su poder el juego de llaves de la caja remitida, hasta que el Centro ordene su envío.

Art.º 55. Los billetes que se recojan por cuenta del Tesoro se facturarán con absoluta in-

dependencia de los demás billetes inútiles que se custodien en las Cajas de las Sucursales u otras Dependencias, y se remitirán al Centro inutilizados en la forma de costumbre y en pliego certificado el mismo día en que sean recogidos, adeudando su importe al Banco.

Art.º 56. En todos los pliegos que las Dependencias envíen al Centro conteniendo billetes inutilizados *con adeudo en cuenta*, estamparán en el sobre correspondiente la indicación siguiente: *Servicio del Negociado de Amortización*.

Art.º 57. El reembolso o admisión de los billetes podrá, a veces, ofrecer dudas por causa de las condiciones defectuosas en que algunos se encuentren; el Consejo general tiene acordado, a este propósito, que las Cajas pueden y deben pagar a la presentación todos los billetes cuya legitimidad no ofrezca duda, y cuyas condiciones de relativa integridad y completa numeración permitan pagarlos, aunque pertenezcan a series mandadas retirar de la circulación.

Los billetes muy deteriorados, de incompleta numeración, los compuestos de mitades distintas, así como los dudosos y fragmentos de billetes que conserven datos suficientes para la comprobación de su legitimidad, se recibirán del presentador, después de examinados por el Cajero de la Dependencia, bajo factura extendida por duplicado y firmada por aquél (modelo número 14), uno de

cuyos ejemplares se remitirá al Centro inmediatamente, acompañado de los billetes, para su reconocimiento y resolución.

De estas entregas no se expedirán recibos a los presentadores, absteniéndose las Dependencias de imprimir a tales billetes sellos ni marcas de ninguna clase, a fin de que si las personas que los entregaron rehusasen cumplir los requisitos que se determinen para el reembolso, puedan serles devueltos en el mismo estado que los presentaron.

Las Dependencias informarán, con el mayor detalle posible, acerca de las condiciones de los presentadores de billetes deteriorados.

Art.º 58. En el caso de descubrirse una falsificación de billetes en alguna Dependencia, deberá telegrafarse inmediatamente al Centro dando pormenores por el correo del mismo día, con remisión de un billete falso, si fuera posible, a fin de que por la Superioridad se resuelva si ha de avisarse a las Autoridades civil y judicial de la localidad, a los fines que expresa el artículo 5.º de los Estatutos, suspendiendo el anuncio al público del descubrimiento de la falsificación hasta recibir instrucciones del Centro, en cada caso, sin perjuicio de que se adopten por el Jefe de la Dependencia las disposiciones que le sugieran su celo y discreción.

Art.º 59. Cuando se presenten billetes indudablemente falsos se estampará en ellos un sello que diga «Falso» y se le harán dos taladros, *pero obteniendo previamente para ello la conformidad del presentador*, y si no la prestase, se le hará notar la precisión en que se verá la Dependencia de presentar el billete al Juzgado de Instrucción dándole conocimiento de los nombres y domicilio del presentador, a fin de que se realicen las diligencias que procedan.

Art.º 60. En el caso de que los billetes que se presenten ofrezcan caracteres de dudosa falsedad, se admitirán para su reconocimiento en el Centro, si los interesados así lo desean, y suscribiendo la correspondiente factura de presentación.

Art.º 61. El cambio de billetes legítimos por otros de series equivalentes o inferiores, o por numerario, es función del Banco, en la cual, las Cajas deben emplear su mejor deseo para complacer al público y la mayor presteza compatible con la posibilidad.

Art.º 62. En fin de cada semestre enviarán las Dependencias al Centro estados de clasificación de la existencia en billetes por series y emisiones, poniendo especial cuidado en su for-

mación, a fin de que los datos que en ellos se consignen respondan a toda exactitud.

Los estados correspondientes al segundo semestre se formarán con las existencias que hubiere el día fijado para el cierre de las operaciones de balance.

CAPÍTULO V

DE LOS DEPÓSITOS

Art.º **63.** Los depósitos, según su naturaleza, pueden ser *voluntarios*, *necesarios*, *judiciales* y *de fianzas*.

Son *voluntarios* aquellos que se constituyen por la voluntad de los depositantes, y conforme con su declaración consignada en la factura, podrán ser transmisibles o intransmisibles, según que sean o no transferibles por endoso.

Son *necesarios* los que se constituyen en cumplimiento de una obligación.

Son *judiciales* los que están especialmente constituídos a disposición de Autoridad judicial.

Y son de *fianzas* los que se establecen como garantía de cargos que hayan de ejercerse en servicio del Banco, de otras Sociedades o Corporaciones o de particulares.

CONSTITUCIÓN

Art.º **64.** La constitución de los depósitos en efectivo se hará mediante la correspondiente entrega en Caja, bajo factura firmada por el depositante u otra persona por encargo suyo, en la

que se exprese el nombre y dos apellidos de aquél y si el depósito ha de ser voluntario (transmisible o intransmisible), judicial, necesario o de fianza, añadiendo, respecto de estos últimos, todas las circunstancias que corresponden a su naturaleza.

Art.º 65. Si se tratase de constituir algún depósito en monedas de oro para ser devuelto en el mismo metal, se constituirá como depósito en alhajas y en las condiciones para esta clase de depósitos establecidas.

Art.º 66. La constitución de los depósitos de valores se verificará presentando éstos acompañados de doble factura (modelo número 15), firmada por el depositante u otra persona por encargo suyo, en la cual habrán de figurar, debidamente relacionados, los títulos o valores objeto del depósito. Por el Cajero de la Dependencia se comprobarán detenidamente las series y numeración de los valores al recibirlos para su custodia con las facturas correspondientes, expidiendo en el acto resguardos provisionales, que se canjearán después por los definitivos. Estos serán diferentes, según la naturaleza del depósito, y llevarán estampado el timbre que corresponda a su cuantía, el cual habrá de inutilizarse con la fecha del resguardo, según dispone la ley. Dichos timbres serán entregados por los depositantes en el acto de la constitución de sus depósitos.

Art.º **67.** Las Oficinas de Caja extenderán los correspondientes resguardos definitivos, consignando en los de depósitos en efectivo la cantidad recibida, y en los de valores, además de su clase, el total importe nominal de los títulos sus series y numeración. Después de firmados por el Cajero y con uno de los ejemplares de la factura, los pasarán dichas Oficinas al Interventor, quien tomará razón de ellos y los firmará *después de estampado el sello en seco de la Sucursal*, sin cuyo requisito no deben ser entregados a los interesados.

Art.º **68.** La anotación de los depósitos de todas clases se verificará en los registros (modelos números 16 y 17), según se trate de los de efectivo o de valores mobiliarios, destinando la casilla de observaciones para consignar la retención, embargos y todas las disposiciones que puedan modificar la propiedad y condiciones de disponibilidad del depósito y de sus intereses, así como su levantamiento y liberación.

Dichas anotaciones se harán por las facturas de constitución de los respectivos depósitos.

Tratándose de los de valores, uno de los ejemplares de la factura quedará en la Caja como cubierta de los mismos y el otro en la documentación del día, dentro de la correspondiente carpeta.

Art.º **69.** Se anotarán y cumplirán las retenciones y embargos comunicados por Autoridad competente, así respecto al pago de los intereses como a la disponibilidad de los valores constituidos en depósito, mediante traslado de providencia, debiendo consignarse en el correspondiente registro el número con que haya sido registrada en el libro de Poderes, testamentos y providencias judiciales, y haciéndose igual anotación en la matriz talonaria del resguardo, así como en la cubierta del depósito. En todo caso de retención se notificará ésta a los dueños de fondos o valores a quienes afecte.

Art.º **70.** Respecto de los depósitos judiciales, necesarios y de fianzas decretados por Autoridades civiles o judiciales, Corporaciones, etcétera, además de las anotaciones oportunas en el libro auxiliar, se consignarán en sus respectivas carpetas las disposiciones sucesivas que les afecten hasta su cancelación definitiva, expresando el número que en el registro general de Poderes y providencias judiciales corresponde a los documentos relativos a dichas disposiciones.

Art.º **71.** Para que tengan lugar las anotaciones a que se refieren los dos artículos anteriores, será menester que preceda decreto del Director, fundado en los documentos presentados o recibidos, al pie del cual y bajo su firma

harán constar el Interventor y el Cajero que quedan hechas las anotaciones ordenadas.

Art.º 72. No se admitirán depósitos a nombre de Patronos de Instituciones de Beneficencia particular cuyo protectorado se ejerza por el Ministerio de la Gobernación como tales Patronos, sino que habrán de constituirse a nombre de las propias Fundaciones.

Art.º 73. Cuando por los Patronatos o Juntas provinciales de Beneficencia y con el importe de la venta de fincas pertenecientes a las Fundaciones que administran se constituyan depósitos a nombre de las Fundaciones de Beneficencia particular y a disposición del Ministerio de la Gobernación, las Dependencias que las reciban dirigirán puntualmente al citado Ministerio la oportuna comunicación dando cuenta de la constitución de los expresados depósitos.

Art.º 74. Los valores mobiliarios extranjeros serán admitidos en depósito si llevan estampado o adherido el timbre que les corresponda con arreglo a las disposiciones vigentes.

DEVOLUCIÓN

Art.º 75. La devolución de los depósitos voluntarios, así transmisibles como intransmisibles, se ajustará a lo prevenido en los artículos 37 y 38 del Reglamento.

Los resguardos que el Banco haya expedido se presentarán en la Intervención, por cuya Oficina se hará la liquidación de los derechos de custodia que corresponda satisfacer con arreglo a los tipos establecidos, anotando la cancelación en el libro auxiliar correspondiente y estampando al dorso del resguardo un cajetín que diga: *«Es corriente para su devolución, previo pago de pesetas por derechos de custodia. — Fecha y firma del Interventor.»*

Requisitado el resguardo en la forma dicha, se entregará al interesado para su presentación en la Caja, cuya Oficina devolverá el depósito, después de satisfechos los derechos de custodia y suscrito el *Recibí* por la persona llamada a ello, estampándose seguidamente en el resguardo un sello que diga *«Cancelado»* y la fecha del día. Esta cancelación se hará constar también en la matriz del resguardo.

Con los valores será devuelta la factura que los cubría, en la cual habrá de consignarse el importe de los derechos de custodia satisfechos.

Art.º 76. Tanto la Caja como la Intervención cuidarán de examinar con el mayor cuidado si en la matriz talonaria, en la cubierta del depósito y en el libro auxiliar correspondiente, resulta anotado algún embargo o retención, y en caso afirmativo, lo mismo que cuando un depósito no sea retirado por el propio depositante o endosatario, es decir, cuando lo sea por herencia, adju-

dicación judicial u otras causas que hayan motivado la presentación de documentos justificativos de un derecho que no emane de la forma en que se hizo el depósito, no se procederá a su devolución o entrega sin que preceda decreto del Director fundado en la documentación, al efecto presentada, y citando el número con que fué registrada en el libro de Poderes, testamentos y providencias judiciales.

Art.º 77. Los depósitos necesarios, de fianzas o judiciales se devolverán en la forma que dispone el artículo 42 del Reglamento.

Los acuerdos de la Autoridad, Corporación, persona o Tribunal a cuya disposición estén constituidos, se comunicarán a la Dependencia en que radiquen, bien por carta del Centro o por oficio de la Autoridad correspondiente, en cuyo caso acompañará al oficio testimonio de la providencia o auto en que se exprese la persona o entidad a la cual haya de hacerse la entrega de los valores.

Art.º 78. La devolución de los depósitos de fianzas, por servicios al Banco, cuando los valores se hallen en la Caja central, se hará previo acuerdo del Consejo general, debiendo el interesado entregar el resguardo suscripto por él mismo con la siguiente fórmula: *Al Banco de España para la devolución correspondiente.* Una vez practicadas las operaciones previas a la cancelación,

se ordenará a la Dependencia la entrega al interesado del efectivo o se remitirán los valores al mismo objeto, exigiendo recibo, que se devolverá al Banco, para que, unido al resguardo, sirva para la cancelación definitiva.

Art.º **79.** Cuando se trate de depósitos de deudas amortizables puede hacerse la devolución o el cobro de los títulos que resulten amortizados de dos maneras: 1.ª Sin necesidad de retirar o cancelar la totalidad del depósito, mediante la sustitución de los títulos amortizados por otros de la misma clase que representen igual valor nominal, no sufriendo, por tanto, con este canje de valores alteración alguna el importe total del resguardo. 2.ª Sufriendo la consiguiente reducción el importe del resguardo de depósito y continuando éste vigente, sin que sea preciso entregar otros títulos en sustitución de los amortizados.

En el primer caso se presentará en la Caja el resguardo con los valores que habrán de sustituir a los amortizados facturados en la doble factura que se emplea para la entrega de depósitos, en la cual además se estampará y suscribirá por el poseedor del resguardo una nota haciendo la declaración del objeto de la entrega y del recibo de los títulos amortizados. Los nuevos valores y un ejemplar de la factura se unirán al depósito correspondiente, del que se extraerán los que hayan sido amortizados (o el libramiento para el cobro

de su importe en su caso) y se entregarán al depositante después de estampar en la parte superior del anverso del resguardo y en la factura de origen del depósito un cajetín en el que se consignen la serie y números de los títulos retirados y de los entregados en equivalencia, adhiriendo al resguardo el timbre que corresponda. El otro ejemplar de la factura lo enviará la Caja con la documentación del día a la Intervención, no necesitando esta Oficina hacer anotación alguna en el libro auxiliar de depósitos, supuesto que no ha sufrido alteración el importe nominal del depósito.

En el segundo caso, el interesado que desee retirar o cobrar los títulos amortizados sin depositar otros en equivalencia, entregará en la Caja el resguardo del depósito, suscribiendo al propio tiempo un recibo ajustado al modelo siguiente:

Depósito núm. , importante pesetas

nominales

Títulos retirados

Queda reducido a

He recibido de la Sucursal del Banco de España en esta plaza pesetas nominales _____, importe de _____ títulos serie _____, números _____, que formaban parte del depósito arriba mencionado y que han sido amortizados, quedando en su virtud reducido el importe del mismo a pesetas nominales _____

de _____ de 19 _____

El Depositante,

Este recibo pasará a la Intervención a fin de que liquide los derechos de custodia que habrá de satisfacer el interesado; anote la devolución en el Registro de depósitos, consignando con tinta roja en la casilla de Observaciones correspondiente al asiento de entrada del depósito de que se trate lo siguiente: *Reducido a pesetas, y añadiendo la fecha.* A la vez, en la primera línea en blanco de la parte del Registro destinada a anotar las cancelaciones, se hará el asiento de salida de la cantidad nominal devuelta, y en la Contabilidad se practicará el asiento de adeudo a *Depósitos de todas clases en papel, con abono a Efectos en depósito*, por el importe de aquella suma, después de lo cual volverá el recibo a la Caja. Se entregarán al depositante los títulos amortizados o los libramientos correspondientes que, en sustitución de aquéllos, formaban parte del depósito, estampándose seguidamente en la factura de constitución y al dorso del resguardo de depósito un cajetín según el siguiente modelo:

Por devolución de los títulos serie, números
queda reducido este depósito a pesetas nominales
de de 19

Verificado lo que antecede, se devolverá el resguardo al depositante, volverá el depósito a la Caja reservada, y el recibo suscripto por el inte-

resado será encarpetaado y conservado en la documentación del día.

Art.º 80. Cuando se trate de depósitos constituidos en forma que no haya lugar a duda a favor de Instituciones de Beneficencia particular cuyo Protectorado se ejerza por el Ministerio de la Gobernación, no se autorizará su devolución sin autorización expresa de dicho Ministerio.

Art.º 81. No se devolverán los depósitos constituidos a favor de entidades o personas jurídicas, según las define el artículo 192 del Reglamento de 20 de abril de 1911, dictado para aplicación de la Ley de 29 de diciembre de 1910, sin que previamente las entidades propietarias justifiquen hallarse solventes por este impuesto o exentas de él.

La exención se acreditará documentalmente, bien por la Oficina liquidadora o por el Ministerio de Hacienda, según proceda.

Se exceptúan de esta disposición las Sociedades mercantiles y el Estado.

Art.º 82. Para retirar los depósitos de valores y de alhajas constituidos a nombre de dos o más personas indistintamente, es preciso suscribir declaración de que viven el día en que se realice la operación todos los titulares del resguardo, o justificar, en su caso, que se ha pagado el impuesto de derechos reales correspondiente.

La misma declaración o justificante será necesario que presenten los que pretendan retirar los valores depositados, como apoderados, endosatarios o causahabientes del titular del depósito, ya esté a nombre de *una sola persona* o de *varias indistintamente*. La declaración deberá hacerse en documentos adecuados o en los mismos resguardos de depósito, y contendrá la afirmación de que el otro o los otros cotitulares, o el poderdante o endosante, viven el día en que se retiren los valores; habrá de firmarla el que retire el depósito y estar escrita de su puño y letra, por lo menos en cuanto a las palabras «*declaro bajo mi responsabilidad*», que deberán consignarse en todas las declaraciones.

Art.º **83.** Llevarán las Dependencias, en la Oficina de Intervención y en hojas sueltas *ad hoc*, nota o relación de los depósitos existentes a nombre de cada uno de los depositantes, en las cuales habrán de consignarse: el nombre del interesado, número de cada depósito, su importe en pesetas nominales y la clase de deuda en que cada depósito esté constituido, con arreglo al modelo siguiente:

Se destinarán una o varias hojas a cada interesado, según el número de los depósitos constituidos a su nombre lo exija.

El día en que se constituyan los depósitos, al mismo tiempo que se anotan en el correspondiente Registro, se relacionarán también en las hojas destinadas al efecto a cada uno de los depositantes.

Cuando el número de relaciones u hojas comprensivas de depósitos, todos ellos cancelados, sea importante, se constituirá con ellas un grupo aparte.

Constituirán dichas hojas o relaciones, llevadas debidamente al corriente y coleccionadas por orden alfabético de apellidos, un verdadero Índice de depositantes, que facilitará notablemente, en muchos casos, la labor relacionada con este servicio, y evitará errores y omisiones que siempre perjudican al buen nombre del Establecimiento.

DEPÓSITOS DE ALHAJAS

Art.º **84.** Según establece el artículo 3o del Reglamento, las Dependencias del Banco podrán admitir, cuando las condiciones de las Cajas lo permitan, depósitos de alhajas.

La constitución de estos depósitos se hará presentando las cajas que los contengan, con doble factura (modelo núm. 18), firmada por el depositante o por tercera persona, en la que se hará constar el valor asignado al contenido de

aquéllas. Dichas cajas llevarán sus correspondientes marcas o rótulos bien inteligibles, y abrazaderas cuando su peso o volumen lo exija.

Se omitirá en las facturas toda descripción de los objetos, que podrán ser examinados por el Banco, para apreciar si, a su juicio, es admisible el depósito, antes de precintarlo.

Las cajas se cerrarán por los interesados, precintándose y sellándose con su sello y el de la Dependencia, y expidiéndose el resguardo correspondiente, que llevará adherido el timbre que corresponda, inutilizado con la fecha del resguardo. Dicho timbre será entregado por el depositante en el acto de la constitución del depósito.

No se admitirá depósito alguno de esta clase que se componga de más de una caja.

La responsabilidad del Banco como depositario de esta clase de depósitos la determina el artículo 7.º de los Estatutos.

Los derechos de custodia se liquidarán con arreglo a los tipos establecidos por el Consejo general.

Si por efecto de cualquier circunstancia se rompiesen los precintos de algún depósito y por no residir el depositante en la localidad fuese imposible darle aviso inmediato, la Administración de la Dependencia, para salvar su responsabilidad, deberá levantar un acta de orden interior ante el Director, Interventor y Cajero, haciendo constar el estado de los sellos y del precinto, y en el caso de haber quedado al descubierto el conte-

nido, detallar éste, consignando el hecho y poniendo nuevos precintos al depósito.

El acta referida deberá unirse a la factura de constitución y servir para que la Dependencia pueda acreditar la causa de la imposición de los nuevos precintos.

Art.º 85. Para la expedición de resguardos a título de *duplicado* se observará lo dispuesto en el artículo 41 del Reglamento, debiendo declarar los interesados en el oportuno expediente, el punto en que haya tenido lugar la destrucción o extravío del resguardo, así como que no ha sido transmitido por endoso o cualquier otro medio la propiedad de los valores.

Art.º 86. Es aplicable a los depósitos en general lo consignado al número 24 de las presentes Instrucciones, respecto del impuesto de Derechos reales.

DE LA TRASLACIÓN DE LOS DEPÓSITOS EN PAPEL DE UNAS A OTRAS CAJAS DEL BANCO

Art.º 87. La traslación de los depósitos de papel de unas a otras Dependencias o al Centro se hará a petición de los depositantes o endosatarios de los resguardos y por su cuenta y riesgo, con todas las formalidades y seguridades necesarias.

Las peticiones habrán de formularse por es-

crito, acompañando el resguardo correspondiente, en el que deberá consignarse el siguiente endoso:

Al Banco de España en, para la traslación de los valores a por mi cuenta y riesgo.

En equivalencia de este resguardo que la Dependencia en que exista el depósito deberá cancelar, se entregará a los solicitantes un recibo provisional (modelo número 19), canjeable en su día por el resguardo definitivo, cuidando la oficina en que se haya presentado la petición y el resguardo de enviar éste seguidamente a la Dependencia que corresponda, a los efectos requeridos por el depositante.

Art.º 88. Por el correo más próximo se remitirán los valores a su destino, ya sea en pliego de valores declarados o certificado, bajo sobre de tela o papel fuerte y con la dirección «*Banco de España.—Servicio de la Caja de Valores*» cuando el envío se haga al Centro. En cada pliego habrán de incluirse los valores con la correspondiente nota o relación, y en la carta-aviso del envío se incluirá un ejemplar de las facturas de constitución del depósito, consignando el número del recibo provisional expedido.

Se remitirá también nota de los gastos de envío (modelo número 20), expresando todos los desembolsos que se hagan por franqueo, certificado, telegramas, seguro de correos y lo que corresponda por reaseguro en La Unión y el Fénix Español, comisión y derechos de custodia, con

el fin de que en ningún caso deje de cobrarse a los interesados lo que es debido, adeudando únicamente en cuenta a la oficina en donde la operación haya de quedar terminada, los gastos suplidos por la Dependencia en que aquélla ha tenido origen, la comisión y los derechos de custodia, con abono de todo ello a *Ganancias y pérdidas*.

En cuanto la Dependencia destinataria reciba los títulos y la factura, formalizará el depósito en su Caja, como los demás, extenderá el resguardo definitivo para canjearlo por el provisional y lo entregará al interesado o lo remitirá a la Dependencia establecida en la localidad en que éste resida.

Al verificarse el canje del resguardo provisional por el definitivo, el interesado deberá satisfacer el importe total de la nota de gastos recibida, abonando a la Sucursal de origen los que ésta haya adeudado y al Centro el resto.

Art.º 89. Al verificarse el traslado de algún depósito cuyos valores estén sin cupón por tenerlo ya cortado y facturado, se pondrá especial cuidado en incluir en la carta-aviso del envío de los valores la factura de constitución del depósito, debidamente autorizada por el Cajero de la Sucursal, para el cobro de dicho cupón a su vencimiento.

Si existieran, además, pendientes de cobro vencimientos atrasados, se remitirán a la vez los libramientos correspondientes, habilitando enton-

ces también la factura para el cobro de los vencimientos que se encuentren en este caso, toda vez que el resguardo del depósito quedará en la Dependencia en que fué constituido, después de cancelado.

COBRO O ABONO EN CUENTA CORRIENTE DE INTERESES DE DEPÓSITOS EN LOCALI- DAD DISTINTA DE LA EN QUE EXISTEN LOS VALORES

Art.º 90. Los que tengan constituidos depósitos en el Centro o en cualquiera de las Dependencias del Banco, pueden cobrar los intereses vencidos en la que les convenga, presentando peticiones escritas como el modelo número 193, en vista de las cuales se pedirán los libramientos a la Dependencia de que se trate, en la relación modelo número 160.

Esta Oficina habilitará los libramientos autorizándolos con la firma del Interventor, y estampando en ellos un sello que diga *Remitido para su pago a ...*, los enviará a la Dependencia que los haya reclamado, anotando el envío en el correspondiente registro o en relación aparte, pero sin verificar asiento alguno en la Contabilidad.

Art.º 91. La Sucursal receptora extenderá una orden a la Caja (modelo número 11) por el líquido del libramiento, el cual, en unión de dicha orden, se entregará al interesado para su cobro mediante

Recibí que suscribirá en ambos documentos y estampando al dorso del resguardo el cajetín correspondiente.

El timbre de recibo se impondrá en la orden a la Caja, por quedar este documento en la Sucursal en que se realiza el pago.

El libramiento con el sello de *Pagado* se devolverá a la Oficina de su procedencia, motivando todo ello un adeudo en la cuenta de *Banco* por el principal, y de abono a la Caja por el líquido satisfecho, abonando a *Ganancias y pérdidas* el importe de la comisión devengada.

Art.º 92. La Sucursal que expidió el libramiento, al recibirlo en la forma dicha, lo cancelará definitivamente en su registro, como pagado, adeudando su importe a *Cupones cobrados procedentes de depósitos*, con abono a la cuenta de *Banco*.

Art.º 93. Es conveniente que al devolver a las Sucursales de procedencia los libramientos pagados lleven unidas las correspondientes *Fes de vida*, siempre que se satisfagan intereses de depósitos constituidos a favor de usufructuarios o de otras personas de quienes haya de pedirse tal justificación de existencia.

Art.º 94. Transcurrido el plazo de un mes sin que los interesados se hayan presentado a hacer efectivos sus libramientos, se devolverán éstos a

la Dependencia de que procedan, sin repetir la reclamación de los mismos, aun en el caso de nueva solicitud de los interesados.

Art.º 95. Podrán los depositantes solicitar que el importe de los cupones se acredite, en su día, en la cuenta corriente que, a nombre de la persona, casa, Corporación o establecimiento que tenga a bien designar, exista abierta en el Centro o en cualquiera de las Dependencias del Banco. Al efecto, presentarán en la Intervención, con los correspondientes impresos que habrán de facilitárseles, los resguardos de depósito, que serán devueltos en el acto, después de estampar en ellos, al dorso, un cajetín que diga: *El importe de los intereses que correspondan a este depósito desde el vencimiento de, se acreditará en la cuenta corriente de D., en*

Cuando los depósitos de que se trate estén constituidos en el Centro, o en otras Dependencias, tan pronto como los interesados soliciten dichos abonos en cuenta corriente, se remitirá un ejemplar de la petición a la Oficina en que radiquen los depósitos, en el que habrá de constar que se ha estampado en los resguardos el correspondiente cajetín, con el número del cupón o el vencimiento desde el cual el abono tendrá lugar en la Sucursal que corresponda. El otro ejemplar de la petición o solicitud lo conservará el Interventor y lo relacionará con la oportuna separación por plazas y clases de deuda, a fin de facilitar la for-

mación y envío, en su día, de la relación a que se refiere el artículo siguiente.

Art.º 96. Oportunamente se enviará a la Sucursal u Oficina en donde radiquen las cuentas corrientes relación que comprenda el número de cada depósito, clase de valores, capital, nombre del depositante, intereses líquidos, título de la cuenta corriente a que haya de abonarse y detalle de la comisión devengada por este servicio.

En vista de dicha relación, la Sucursal en donde radiquen las cuentas corrientes efectuará los asientos de abono que correspondan, pasando aviso de ellos, sin demora alguna, a los respectivos interesados, mediante carta firmada por el Interventor.

Art.º 97. En cualquier tiempo se podrá solicitar la suspensión de estos abonos en cuenta corriente procediendo en la forma señalada en el artículo 40 de estas Instrucciones, respecto de los dividendos de acciones del Banco.

CAPÍTULO VI

DE LAS CUENTAS CO- RRIENTES DE EFECTIVO

Art.º 98. Constituyen las cuentas corrientes un elemento de suma importancia para el Banco, a la vez que son signo de confianza y de comodidad para el público, debiendo, en consecuencia, fomentarse cuanto sea posible, simplificando sus procedimientos hasta donde lo permitan las condiciones de seguridad y de exactitud que requieren y que son indispensables para evitar perjuicios a los interesados y al Establecimiento,

Art.º 99. En consonancia con lo que dispone el artículo 55 del Reglamento, estas operaciones no devengarán interés alguno, a menos que el Consejo general lo considere conveniente, en cuyo caso se publicaría el acuerdo y el tipo y condiciones de la concesión.

Art.º 100. Los que deseen abrir cuenta corriente, hallándose en las condiciones determinadas en el artículo 9.º de los Estatutos, suscribirán una petición (modelo número 23) dirigida al Jefe de la Dependencia, en la que se expresarán

los nombres, apellidos y domicilio de los peticionarios; su razón social y nombres de sus gerentes si se tratase de una Compañía mercantil, y si fuera Corporación, los de las personas que deban representarla.

Las personas que ostenten títulos nobiliarios o títulos mercantiles inscriptos en su Registro, consignarán, de todos modos, en las correspondientes solicitudes de apertura sus nombres y apellidos, si bien la cuenta puede abrirse con el epígrafe del título respectivo, si así lo desean, y autorizar los talones y demás documentos que contra ella se libren con la sola expresión del título.

Art.º 101. La Administración de las Dependencias es árbitra de exigir o no a los particulares una firma de conocimiento y a los representantes y gerentes de Corporaciones o Sociedades mercantiles que acrediten su capacidad legal en la forma prescripta por el artículo 45 del Reglamento.

Art.º 102. Decretada la apertura de una cuenta corriente por el Jefe de la Dependencia, la persona o personas autorizadas para librar contra ella pondrán su firma en el registro que para este fin ha de llevar la Caja y que servirá para comprobar las que autoricen los talones y demás documentos librados contra las cuentas corrientes. Seguidamente se efectuará en Caja, bajo fac-

tura (modelo número 24), una entrega por cantidad no inferior a la que, como mínima, tenga señalada el Consejo general, entregándose en el acto el correspondiente recibo provisional o, mejor aún, el definitivo, que consistirá en un resguardo talonario como el modelo número 25, anotándose en el Manual de saldos de cuentas corrientes que la Caja ha de llevar por sumas y restas y en una nota o relación de todas las entregas verificadas en el día.

Firmados por el Cajero, y a medida que se vayan extendiendo, se pasarán dichos resguardos a la Intervención, acompañados de sus respectivas facturas, para que por esta Oficina se efectúen las comprobaciones convenientes antes de proceder a su anotación en otro Manual que llevará por *Debe, Saldo y Haber*.

Una vez autorizados los resguardos con la firma del Interventor o del Oficial que haga sus veces, se devolverán las facturas y los resguardos a la Oficina de Caja, para que estos últimos sean entregados, por el Negociado que los ha extendido, a los respectivos interesados a cambio de los resguardos provisionales.

En el acto de la apertura de la cuenta corriente se facilitarán los cuadernos de talones o cheques que cada cuentacorrentista habrá de usar con cargo a su cuenta, consignándose la clase de documentos entregados, su numeración y serie en el recibo inserto en la petición que habrán de firmar también los interesados.

Las entregas sucesivas de dichos cuadernos talonarios se harán mediante petición firmada por los interesados (modelo número 27), en la que se hará constar por vía de comprobación, el saldo de la cuenta en el día anterior y el número del resguardo de la última entrega hecha en la cuenta de que se trate.

La entrega de los cuadernos talonarios se hará después de debidamente confrontada la firma que autorice el pedido, con la que exista registrada en el libro de la Caja, debiendo practicarse el recuento del número de talones que se entregan, para asegurarse que la numeración es rigurosamente correlativa, poniendo en conocimiento del Centro la falta o sobra de algún talón en el cuaderno, si ocurriese esta irregularidad.

En ningún caso debe omitirse estampar en el encabezamiento de cada cuenta la numeración de los talones o cheques facilitados a los cuenta-correntistas, con objeto de comprobar al ser presentados y antes de autorizarse su pago, si, en efecto, corresponden a los talonarios que les fueron entregados.

Igual anotación habrá de hacerse de los poderes o autorizaciones concedidos por los interesados a terceras personas para disponer de los fondos de su cuenta corriente; pero tal anotación no deberá hacerse sino en virtud de orden expresa del Director, en la que se consignará el número con que fué registrado el correspondiente documento en la Secretaría.

Art.º 103. No obstante lo prevenido en el artículo anterior, podrá abrirse cuenta corriente, por excepción, con el importe, como primera partida, de los intereses correspondientes a depósitos constituidos en cualquiera de las Dependencias del Banco o en el Centro, y también con el de la primera operación que los interesados realicen por descuentos o negociaciones, bastando, en este caso, la simple presentación de las facturas en la Caja, expidiéndose al interesado el oportuno resguardo.

Art.º 104. Las posteriores entregas en cuenta corriente no serán, en general, inferiores a la cantidad mínima fijada por el Consejo general y podrán hacerse por cualquier persona que ingrese los fondos en la Caja y suscriba la factura, designando en ella el nombre o título de la cuenta en que haya de acreditarse la cantidad entregada.

Art.º 105. De todos los abonos que se hagan en las cuentas corrientes por resultado de operaciones que no hayan motivado la expedición de resguardos se dará aviso a los interesados.

ENTREGAS PARA ABONAR EN CUENTAS CORRIENTES DE OTRAS PLAZAS

Art.º 106. Cuando la entrega haya de ser acreditada en cuenta corriente abierta en localidad distinta de la en que aquélla se verifique,

se utilizará el impreso modelo número 28, del que se separará y entregará al interesado, después de estampado por éste el correspondiente timbre móvil, el resguardo firmado por el Interventor y el Cajero, acreditando a Banco y a la Sucursal respectiva su importe, que será igual a la cantidad que figure en el talón-aviso que se remitirá a la Dependencia destinataria.

En la parte izquierda de dicho impreso se consignará la cantidad total ingresada, que habrá de ser igual a la suma de la que se abonará en la cuenta corriente en otra plaza y de la comisión devengada por este servicio. El importe de esta comisión se abonará a *Ganancias y pérdidas* en concepto de *Comisión de Caja por movimiento de fondos*.

El talón-aviso, autorizado con las firmas del Interventor y Cajero y con el sello en tinta de la Dependencia, se enviará en el primer correo que pueda utilizarse, sin perjuicio de las comprobaciones necesarias a la buena marcha de los servicios, a la Oficina que haya de realizar el abono, acompañado de la oportuna relación, y en su vista, la Dependencia receptora practicará el asiento de adeudo a *Banco* con abono a *Cuentas corrientes* en la particular de que se trate.

El importe total de estas relaciones por el cual se ha efectuado dicho asiento en la Contabilidad, habrá de ser comprobado y acusar conformidad con la suma que arrojen los respectivos talones-aviso después de debidamente

relacionados en su nota de operaciones por el Negociado de Cuentas corrientes de la Intervención. Inmediatamente después de efectuada esta comprobación se enviarán dichos talones-aviso a la Caja para su pronta anotación en las cuentas particulares que corresponda.

Art.º 107. En toda entrega a favor de la cuenta corriente de un particular se procurará con el mayor interés y en beneficio de los propios interesados que figuren el nombre y los dos apellidos del beneficiario en las tres partes de que se compone el documento de ingreso.

Si el imponente ignorase el segundo apellido del beneficiario y también el número de la cuenta corriente, tratándose de las que radican en el Centro, se harán constar en el talón-aviso las señas de su domicilio, sin que el desconocimiento de ambos datos pueda ser obstáculo para admitir la entrega, supuesto que la medida se dicta en beneficio de los propios interesados.

No se admitirán entregas con raspaduras o enmiendas que no estén debidamente salvadas. Para ello, las Oficinas receptoras confrontarán detenidamente las partes de que se compone la entrega y el funcionario que las intervenga firmará también en la parte izquierda que queda en la documentación a fin de conocer en cada caso el causante del error padecido.

Los talones-aviso para abonar en cuenta corriente de crédito habrán de relacionarse separa-

damente de los de abono en cuenta corriente ordinaria.

Art.º 108. Cuando el imponente de una entrega para abonar en cuenta corriente abierta en otra Dependencia solicite que la orden de abono se transmita telegráficamente, se utilizará el mismo modelo que el empleado para las cruzadas por correo, el cual, después de debidamente extendido, se cruzará en sus tres partes con la palabra *Telegráfica*, enviando en relación aparte el talón aviso a la Sucursal de destino el mismo día en que la orden de abono telegráfica fué transmitida.

Dicha orden se transmitirá sin pérdida de momento por medio de telegrama cifrado, ajustándose su redacción a los siguientes términos: «*Abone cuenta corriente (nombre y dos apellidos del titular de la cuenta) pesetas*» Este telegrama será confirmado por otro sin cifrar, en el que se consignará en letra la cantidad de la orden de abono, dada en la siguiente forma: «*Son pesetas tantas (en letra)*».

Percibirán las Dependencias por este servicio, además del coste del telegrama, la comisión que el Banco, al efecto, tenga establecida, que será distinta, según que las órdenes de abono se transmitan al Centro o a cualquiera de sus Dependencias en la Península, o bien se hagan a favor de cuentas corrientes abiertas en Melilla, Palma de Mallorca, Las Palmas o Tenerife.

Art.º 109. Las entregas para abonar *precisamente* en cuenta corriente a los Jefes de Telégrafos en las distintas plazas en que el Banco tiene Sucursal, se cursarán por telégrafo, pero pagando la comisión que corresponde a las hechas por correo, cursando con carácter oficial y *gratuitamente* los telegramas en que se ordenen dichos abonos a las indicadas cuentas, para lo cual se presentarán en la Gerencia del Giro telegráfico, a fin de que se autorice su transmisión, siendo de cuenta de la Dirección de Comunicaciones todos los gastos que origine el servicio.

Art.º 110. Por todas las Dependencias se pondrá sumo cuidado en anticipar, cuanto sea posible, la entrega en Correos de los avisos de fondos para abonar en cuentas corrientes de otras plazas; y, al efecto, se enviarán dichos avisos debidamente relacionados en sobres especiales, sin ir acompañados de las cartas comerciales correspondientes cuando éstas no pudieran ser despachadas antes de salir el tren correo que deba utilizarse para dicha remisión.

Art.º 111. Cuando un cuentacorrentista presente un resguardo de imposición hecha en otra plaza a favor de aquél, sin que se haya recibido el correspondiente aviso en la Dependencia del Banco que deba abonar la entrega, dicha Dependencia deberá, si así lo solicita el interesado, dirigir inmediatamente, y a costa del Banco,

un telegrama cifrado a la Sucursal que expidió el resguardo, preguntándole si es corriente la entrega, telegrama que habrá de ser contestado sin demora alguna por otro, a costa también del Banco. Si dichas imposiciones en otras plazas estuviesen hechas a favor de la Banca privada española y tuvieran los beneficiarios cuenta de crédito abierta con saldo a su cargo, en la Dependencia de destino, si lo solicitasen, se les abonará el montante de dichos ingresos en la citada cuenta, dando valor a los abonos en la fecha de presentación de los resguardos, pero sin formalizar los asientos hasta que se reciban los correspondientes avisos.

Art.º 112. La Dependencia en que se repita con frecuencia la presentación de resguardos de entregas sin haberse recibido los respectivos avisos, dará cuenta de los retrasos observados a la Sucursal en que se hayan verificado las imposiciones y al Centro, para la adopción de las medidas que procedan.

Art.º 113. Las anulaciones de entregas hechas para abonar en cuenta corriente de otras Dependencias, se efectuarán únicamente a solicitud de la persona o entidad a cuyo favor fueron hechas, a excepción de las que se anulen por no tener cuenta corriente los beneficiarios. En ambos casos, no debe retrasarse la devolución de los talones-aviso a la Oficina expedidora, la cual,

tan pronto como los reciba anulados en forma, esto es, con el sello de «*Anulado*», estampado en el frente, y nota al dorso firmada por el Interventor, expresando el motivo de la anulación, pasará aviso a los imponentes, utilizando el impreso modelo número 166.

Art.º 114. Si antes de ser anulado y devuelto a la Sucursal de origen un talón-aviso de entrega hecha en otra Dependencia solicitase el beneficiario de dicho aviso abrir cuenta corriente con su importe, podrá accederse a ello, cumpliendo, al efecto y seguidamente, todas las formalidades señaladas al tratar de la apertura de cuentas corrientes.

Art.º 115. Antes de procederse a la devolución del importe de una entrega hecha para su abono en cuenta corriente de otra plaza, debe, indispensablemente, ser unido al resguardo el talón-aviso anulado devuelto por la Dependencia destinataria, debidamente requisitado. Al dorso del expresado resguardo deberá firmar el imponente el «*Recibí*» y acreditar su personalidad si fuere preciso.

EFFECTOS A COBRAR POR CUENTA CORRIENTE

Art.º 116. Los efectos sobre la plaza que se entreguen para abonar su importe en cuenta corriente, deberán presentarse aceptados y con

el «*Recibí*» de sus tenedores, bajo factura modelo número 29-30, dando de ellos el Cajero un resguardo talonario como el modelo número 30, que correrá los mismos trámites que los de efectivo, y cuyo importe se adeudará a la cuenta de *Efectos a cobrar por cuenta corriente*, con abono a la de *Facturas de efectos de cuenta corriente*.

El Cajero guardará dichos efectos en sus correspondientes carpetas, que abrirá a cada vencimiento, y pasará la factura a la Intervención, que la registrará en su libro de vencimientos. La salida de Cartera motivará en la Contabilidad un asiento de *Facturas de efectos de cuenta corriente a Efectos a cobrar por cuenta corriente*.

Los que se realicen se abonarán en la cuenta corriente del interesado, quien podrá disponer de su importe al siguiente día del vencimiento, devolviéndole los que no lo fuesen, según dispone el artículo 228 del Reglamento.

Art.º 117. Las facturas de efectos de cuenta corriente se numerarán por orden correlativo de fechas, y se coleccionarán, encuadernándose, en fin de cada año.

En esta forma, constituirán dichas facturas un verdadero registro de los efectos de cuenta corriente presentados en las Dependencias del Banco para su cobro.

PAGOS

Art.º 118. Los tenedores de cuenta corriente de metálico pueden librar sobre ellas en la forma establecida en los artículos 9.º de los Estatutos y 59 del Reglamento.

Art.º 119. Los talones o cheques que los interesados expidan contra sus cuentas corrientes, no podrán ser admitidos por cantidad inferior a 100 pesetas, a no ser por saldo de cuenta. Deberán presentarse tales documentos en la Intervención, cuya Oficina examinará si el librador tiene fondos suficientes, consignándolo, en caso afirmativo, al dorso de aquéllos bajo su firma el funcionario encargado de su despacho. Después de adeudado su importe en la cuenta correspondiente y hecha la oportuna anotación en la hoja de operaciones, se enviarán a la Caja con la diligencia posible. Esta Oficina comprobará escrupulosamente la legitimidad de las firmas y verificará la confrontación del talón o cheque con su correspondiente matriz, estampando el empleado que efectúe este entalonamiento y en forma que abrace la matriz y el talón, un sello que contenga su nombre y apellido. Después de cerciorarse de la existencia de fondos, y hecha la consiguiente resta en la cuenta que corresponda, procederá inmediatamente a su pago.

Formará la Caja una relación de todos los

talones o cheques satisfechos en el día, que enviará a la Intervención, debiendo quedar dichos talones o cheques perfectamente unidos a sus respectivas matrices el mismo día en que haya tenido lugar su pago.

Art.º 120. En caso de fallecimiento del titular de una cuenta corriente o cuando medie orden judicial, no se entregará cantidad alguna con cargo a dicha cuenta sin que preceda decreto del Director, fundado en la documentación presentada y citando la numeración de ésta.

Art.º 121. Diariamente, y sin demora alguna, se confrontarán entre la Intervención y la Caja los saldos de las cuentas que hayan tenido movimiento, y quincenalmente, *por lo menos*, se justificarán los saldos totales de *Cuentas corrientes*, remitiendo al Centro, en fin de cada mes, una certificación, en la que se consignará por el Interventor y el Cajero, con el V.º B.º del Director, que se ha llevado a cabo la mencionada justificación y la confrontación de los respectivos Manuales, bajo la inspección y a satisfacción de dichos Jefes.

La comprobación diaria de las cuentas corrientes se efectuará del modo siguiente: Por la Intervención se relacionarán todas las cuentas que hayan tenido movimiento, consignando, respecto de cada una de ellas, el saldo anterior y el saldo resultante por consecuencia de todos los

asientos de adeudo y abono verificados en el día. Se sumarán las cantidades figuradas por ambos conceptos, restando la suma total que arroje una columna, de la de la otra, y la diferencia deberá sumarse o restarse del saldo de *cuentas corrientes* del día anterior, tomado del Estado de situación, según la suma de los saldos del día, sea mayor o menor que la de los saldos anteriores, con el fin de asegurarse de que la cifra que resulte sea exactamente igual a la que arroje el saldo de *cuentas corrientes* de la contabilidad de la Sucursal.

Efectuadas estas operaciones, que deberán consignarse al pie de la citada relación, se procederá a la confrontación del movimiento habido en cada cuenta, diciendo el funcionario de la oficina de Caja con el libro auxiliar a la vista, y punteando el de la Intervención los saldos figurados en la relación expresada, la cual, deberá ser firmada por los dos citados funcionarios, después de haberse estampado la fecha y el *conforme* como antefirma, y entregada al Interventor para su custodia en la documentación del día, previo el consiguiente examen por los señores Interventor y Cajero de la Sucursal.

Art.º 122. Los tenedores de cuentas corrientes están obligados a utilizar *precisamente* los talones o cheques que les fueron entregados mediante el correspondiente recibo de que trata el artículo 102 de estas Instrucciones, no debiendo, por consi-

guiente, pagarse en ningún caso los documentos de dicha clase que no se ajusten a la expresada condición, según dispone el artículo 48 del Reglamento.

Art.º **123.** Procurarán las Dependencias que, al cancelarse las cuentas corrientes, devuelvan los interesados todos los talones o cheques que les resulten sobrantes, los cuales serán inutilizados por medio de taladro, a presencia de la persona que los entregue.

Los talones devueltos, que custodiará el Cajero, se relacionarán mensualmente, consignando su serie y numeración, y se procederá a su quema a presencia de los Jefes, levantándose el acta correspondiente.

Los libros talonarios, así como los de las matrices, se custodiarán en armarios, de los que guardará las correspondientes llaves también el Cajero.

Art.º **124.** Los Jefes de las Dependencias pondrán atención a que los encargados de cada libro o juego de auxiliares de cuentas corrientes, de cualquier clase que sean, los dejen guardados bajo llave al terminar las horas de oficina y cuiden de que, aun durante éstas, nadie, aprovechando su ausencia, pueda hacer en dichos libros anotaciones o enmiendas. Cuidarán, igualmente, dichos Jefes de que los funcionarios encargados de este servicio, que por sus condiciones persona-

les, práctica y competencia sean los más indicados para su desempeño, no se presten en ningún caso, sin previo y detenido examen, a rectificar los errores de que se les acuse al verificar las comprobaciones de saldos diarias o quincenales.

Art.º 125. Siempre que el tenedor de la cuenta corriente lo desee se comprobará el saldo de aquélla, dando toda clase de facilidades para el punteo de las partidas adeudadas y abonadas en los libros del Banco, con las anotaciones del interesado, procurando que estas comprobaciones se efectúen en horas en que no se entorpezca el despacho al público.

Art.º 126. En fin de cada semestre deberá todo tenedor de cuenta corriente suscribir las dos declaraciones (modelo número 33) que previamente le serán remitidas por las Dependencias, en las cuales consignará el saldo de su cuenta corriente y uno de cuyos ejemplares le será devuelto con la conformidad suscrita por el Interventor y el sello de la Sucursal con la fecha del día en que la comprobación tuvo lugar, reservándose la Dependencia el otro ejemplar para resguardo del Banco.

Los Directores o Jefes, teniendo a la vista la nota o relación de los saldos, comprobarán por sí mismos las cartas que los interesados presenten, enterándose de las causas que hayan originado las diferencias que ocurran y dando después cuen-

ta al Banco del resultado, remitiendo al efecto, dentro de la primera decena de los meses de abril y octubre, nota expresiva del número de cuentas corrientes existentes en el último día del semestre anterior; de las en que se ha obtenido la conformidad del saldo; de las en que se carece de ella, a pesar de haber remitido las cartas los interesados, por errores advertidos y no subsanados, y finalmente, de aquellas cuentas cuyos saldos no han podido ser comprobados, debido a no haber pasado los interesados las cartas prevenidas por el artículo 54 del Reglamento, manifestando, respecto de los que se hallen en los dos últimos casos, las gestiones practicadas y los motivos a que obedece el retraso.

No es preciso encarecer la importancia que el Banco atribuye a dicha comprobación semestral, supuesto que considera su omisión, según el artículo 46 del Reglamento, como motivo suficiente para el cierre de la cuenta, si bien el Banco verá con agrado que no lleguen en caso alguno las Dependencias a tomar tan extrema resolución, comunicando, en último término, previamente, su acuerdo al Centro.

Sin embargo, se considera oportuno advertir que deben procurar los Jefes de las Dependencias con marcado interés que los dos ejemplares de la carta-conformidad, lo mismo que el duplicado ya requisitado por la Sucursal, lleguen a poder del interesado, previniendo a los subalternos encargados del reparto, que adquieran la certeza de

que dejan aquellos documentos en el domicilio de las personas a quienes van dirigidos, y cuando aquél hubiese variado tomarán nota para participarlo al Negociado de Cuentas corrientes, que cuidará de modificar la dirección.

Art.º 127. Transcurrido el primer mes de cada semestre se dirigirán los Directores o Jefes de las Dependencias, en la forma que consideren más discreta y conveniente, a los interesados que no hubieran cumplido dicho requisito, indicándoles la necesidad de hacerlo, y encargarán al Negociado correspondiente que al presentarse un talón librado por persona que no haya comprobado el saldo de su cuenta, le expongan, en forma cortés, los perjuicios que puede irrogarle su negligencia, insistiendo una y otra vez, hasta obtener de los cuentacorrentistas morosos las cartas-conformidad de referencia.

Art.º 128. En los casos en que por extravío de documentos o falta de anotaciones de los cuentacorrentistas, desconozcan éstos los saldos de sus cuentas, deben tener presente los Jefes de las Dependencias que, según el artículo 54 del Reglamento, puede darse a los interesados la cifra de aquéllos, facilitando por este medio y en casos excepcionales la obtención de la conformidad consabida.

Art.º 129. Los ejemplares de las cartas de conformidad de los saldos de cuentas corrientes,

ya requisitados por las Sucursales, se devolverán bajo sobre cerrado lo mismo a los interesados que residan fuera de la localidad que a los que residan dentro de ella.

SERVICIO DE ABONOS Y ADEUDOS EN CUENTAS CORRIENTES MEDIANTE COBROS Y PAGOS POR CORRESPONDENCIA

Art.º **130.** Los tenedores de cuenta corriente que habitual o accidentalmente residan fuera del domicilio de las Dependencias en que aquéllas se hallan abiertas, podrán remitir para el cobro y abono en sus respectivas cuentas, el papel a cobrar en la plaza, el papel a descontar sobre la plaza y sobre otras plazas y el a negociar sobre pueblos. Estas últimas operaciones las efectuarán los cuentacorrentistas que a la vez figuren incluidos en la Lista de créditos de la Dependencia.

Además de las comisiones e intereses que ordinariamente gravan estas operaciones, percibirán las Dependencias las comisiones establecidas por el Banco para los abonos y adeudos por correspondencia, de las que solamente estarán exentos los Corresponsales adscritos a la Sucursal de que se trate.

Art.º **131.** Los efectos a cobrar en la plaza aceptados y con el *Recibi* de sus tenedores pueden remitirse facturados en las mismas cartas de envío, con expresión de los librados, agrupando y

sumando parcialmente los efectos de un mismo vencimiento y totalizando la facturación en guarismos y en letra.

Dichas cartas de envío, lo mismo que las correspondientes facturas, en su caso, después de registradas por la Intervención y hecha la liquidación que corresponda, se pasarán con los efectos a la Caja, cuya Oficina los guardará encarpetándolos debidamente, y extenderá la carta-resguardo modelo número 37, que con la de envío de los efectos, después de estampado en ella por el Cajero el *Recibí* de los mismos, remitirá a la Intervención.

Dichas cartas-resguardo se enviarán por correo a los remitentes de los efectos, el mismo día, a ser posible, en que fueron recibidos.

Motivarán estas operaciones un asiento de adeudo a *Efectos a cobrar por cuenta corriente* con abono a *Facturas de efectos de cuentas corrientes* cuando se les dé entrada en Cartera y el asiento contrario cuando se les dé salida.

Del importe de los efectos realizados podrán disponer los interesados al siguiente día del vencimiento, y los que no lo fuesen se devolverán de conformidad con lo que dispone el artículo 228 del Reglamento.

Las comisiones que devengue este servicio se adeudarán en las cuentas corrientes de los interesados con abono a *Ganancias y pérdidas*.

Art.º **132.** El papel a descontar sobre la plaza y sobre otras plazas, así como el a negociar sobre pueblos, se remitirá debidamente facturado en los respectivos impresos. Los efectos habrán de estar revestidos de todos los requisitos legales y endosados a la orden del *Banco de España*, cumpliéndose todas las demás formalidades señaladas en estas Instrucciones al tratar de esta clase de operaciones.

Art.º **133.** Pueden igualmente recibirse por correspondencia talones contra las cuentas corrientes con entregas de fondos para abonar su importe en cuentas abiertas en el Centro o en otras Dependencias. En este caso, aparte de la comisión corriente, se percibirá también la que el Banco tenga establecida para las operaciones de esta clase por correspondencia.

Art.º **134.** Podrán los tenedores de cuentas corrientes librar sobre ellas por medio de letras de cambio u otros documentos de giro revestidos de todos los requisitos legales, pasando previamente aviso a la Dependencia librada, expresando la numeración, plaza, orden y cantidad de cada uno de los documentos girados.

Si su importe cabe en el saldo de la cuenta corriente del librador, se efectuará el adeudo al recibir el aviso que se considerará como documento bastante para justificarlo, así como el asiento en la Contabilidad de *Cuentas corrientes a Efec-*

tos a pagar, haciendo en el registro de esta última cuenta las anotaciones necesarias.

Una vez registrados los avisos en la Intervención, pasarán a la Caja para su confrontación con los documetos avisados cuando se presenten al cobro.

Art.º 135. Igual procedimiento se seguirá con los avisos de haberse domiciliado en la Dependencia el pago de las aceptaciones de tenedores de cuentas corrientes con saldo bastante para ello, pues en nada esencial difiere esta operación de las reseñadas en el artículo precedente.

Art.º 136. Para la entrega de los saldos de cuentas corrientes a los que funden su derecho en un título cualquiera hereditario, o cuando medie orden judicial, además de tener en cuenta lo dispuesto en el artículo 24 de estas Instrucciones, habrá de preceder siempre decreto del Director fundado en la documentación, al objeto presentada, y citando el número con que haya sido registrada en el libro correspondiente.

CUENTAS CORRIENTES EN MONEDAS DE ORO

Art.º 137. Podrán las Dependencias abrir cuentas corrientes, admitiendo en ellas monedas de oro de cuño español y monedas de oro extranjero valoradas a la par intrínseca del cam-

bio, a las personas naturales o jurídicas que lo soliciten en el impreso que deberá facilitárseles, modelo número 180. Los ingresos en estas cuentas se efectuarán utilizando las facturas modelo número 181, en las que se detallarán con toda precisión, según la nación a que pertenezcan, las monedas entregadas.

Art.º 138. En los libros auxiliares de la Intervención y de la Caja, destinados a llevar estas cuentas, se consignará con toda claridad el pormenor de las monedas recibidas, según la nación a que correspondan.

Art.º 139. Para disponer de los fondos existentes en estas cuentas corrientes deberán utilizar los interesados precisamente los talones que para cada cuenta les serán entregados en cuadernos talonarios por las Dependencias, mediante cumplimiento de las formalidades señaladas al tratar de las cuentas corrientes ordinarias.

Art.º 140. El pago de los talones se hará precisamente en la misma clase de moneda que se haya ingresado en la cuenta, y a tal fin cuidarán las Sucursales, cada vez que entreguen cuadernos talonarios a los tenedores de dichas cuentas, de anular, si no lo estuvieran ya, las palabras del dorso *«pagaderas en oro español»*, sustituyéndolas con las de *«pagaderas en la misma clase de moneda de oro recibido»*. Deberán ser anuladas

también las demás formas de pago señaladas al dorso de los expresados documentos.

Art.º 141. Todas las disposiciones relativas a las cuentas corrientes de efectivo a que hacen referencia estas Instrucciones, especialmente las relacionadas con el pago de talones, son de perfecta adaptación a este servicio y deberán por consecuencia, al realizarlo, ser tenidas muy en cuenta.

CAPÍTULO VII

CUENTAS CORRIENTES DE VALORES

Art.º 142. Pueden abrirse estas cuentas a nombre de las personas o entidades que lo deseen, bastando con que así lo expresen en la petición y en la factura de títulos que habrán de presentar como primera entrega. Esta factura podrá ser suscrita por el mismo tenedor de la cuenta, o por otro en su nombre, debiendo estampar su firma en el Registro de la Dependencia destinado a este objeto, las personas autorizadas para librar talones.

Un mismo interesado podrá tener varias cuentas de valores, pero en cada una de ellas sólo se comprenderán los de igual clase.

Art.º 143. Los títulos se presentarán con doble factura, igual a la de los depósitos, consignando en ella, en vez de la condición de depósito, la expresión de *Cuenta corriente de valores* número...

Los titulares de ellas dispondrán de los valores por medio de talones que les facilitará el Banco, conforme al artículo 48 del Reglamento,

no debiendo, en ningún caso, ser utilizados los cuadernos de talones asignados a determinada cuenta para otra distinta.

Art.º 144. La Intervención llevará para estas cuentas un Manual o libro auxiliar ajustado al modelo número 38, y el Cajero cuidará de que en la carpeta que debe cubrir los títulos de una misma cuenta (modelo número 59) se anoten las entradas y salidas y el saldo, anotaciones que habrán de acusar absoluta conformidad con las que figuren en dicho Manual o libro auxiliar.

La contabilidad en estas operaciones será igual a la de los depósitos, figurando los valores en las mismas cuentas, supuesto que cada entrega parcial debe ser considerada como un nuevo depósito y cada talón como la cancelación de otro.

Art.º 145. La corta, facturación, cobro, pago y descuento de los cupones de los valores de estas cuentas, se hará como en los depósitos; pero todos se cortarán en el día designado al efecto, a no ser que sus dueños hayan manifestado, con la oportunidad debida, su deseo en contrario.

Los títulos que se entreguen después de efectuada la corta, deberán llevar cupones de vencimiento igual al de los que compongan la existencia o saldo.

Art.º 146. La remuneración que el Banco haya de percibir por las cuentas corrientes de valores, será la que, conforme al artículo 55 del Reglamento, tenga acordado el Consejo general.

CAPÍTULO VIII

INFORMACIÓN DEL CRÉDITO

DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES

Art.º 147. El estudio del crédito en sus varios aspectos y la extensión que haya de darse a las operaciones que en él se fundamentan, constituyen la misión principal de los Jefes de las Dependencias del Banco en las respectivas localidades. Sin este estudio, sin el perfecto conocimiento de cuanto al crédito se refiere, ni puede darse al trabajo la expansión que el Banco desea ni ofrecer seguridad sus resultados; y esta seguridad tan sólo se alcanza cuando se conocen exactamente los fundamentos de las operaciones, sus causas y finalidad y la situación y circunstancias de las firmas que las avaloran. Para adquirir tal conocimiento es indispensable realizar un estudio minucioso y constante, al que habrán de servir de base datos ciertos, seguros y noticias precisas y fehacientes respecto de todas las firmas, no ya solamente de las que correspondan a la demarcación asignada a cada

Dependencia, sino también de las de las localidades que con ella tengan relaciones mercantiles.

Siendo esta la actuación de los Jefes de las Dependencias, su labor resultará siempre útil y fecunda y les permitirá, sin riesgo alguno o con riesgo remotísimo, favorecer el desenvolvimiento mercantil, industrial y agrícola de la plaza y de la demarcación, procurando su extensión y desarrollo, y satisfacer las necesidades del país, misión que también corresponde cumplir al Banco de España.

En la imposibilidad de señalar en el articulado de unas Instrucciones todos los medios que pudieran emplearse para la obtención de datos y noticias que faciliten el exacto conocimiento de la situación de cada firma, a continuación se consignan, en forma de reglas, los puntos principales a que habrá de referirse la información amplia y detallada que deberán adquirir y renovar frecuentemente las Dependencias, a fin de dar a sus trabajos el acierto y la extensión que corresponde al espíritu cada vez más dilatado de los Estatutos del Establecimiento.

1.^a La demarcación de cada Dependencia, en general, estará comprendida dentro de los límites de una misma provincia.

Si en ella hubiese dos o más, sus Jefes, de común acuerdo, determinarán las demarcaciones respectivas, teniendo para ello en cuenta la corriente de los negocios, medios de comunicación

y las mayores facilidades, en consecuencia, para efectuar las operaciones.

2.^a Todas las Dependencias podrán conceder crédito a firmas que pertenezcan a distintas demarcaciones, mediando la procedente solicitud de los interesados y poniéndose previamente de acuerdo los Jefes respectivos para el señalamiento y distribución de la cuantía del expresado crédito, sin dejar de dar conocimiento al Centro, con la debida oportunidad, de las modificaciones que en tal sentido acuerde hacer cada Dependencia.

3.^a A cada una de las firmas que las Dependencias acuerden incluir en su *Lista de créditos*, abrirán una hoja como el modelo número 40, en la que anotarán todos los datos que se adquieran concernientes a las mismas.

4.^a Para calcular el valor de la propiedad rústica o urbana, se capitalizará al 5 por 100 su líquido imponible, dato que puede obtenerse en las oficinas de Hacienda.

En las mismas oficinas debe averiguarse también lo satisfecho por impuesto de transmisión de bienes y derechos reales en los préstamos escriturados, dato de gran utilidad, puesto que hará conocer a los prestatarios y a los prestamistas.

5.^a Deberán anotarse también en las hojas de referencia, como dato útil, los depósitos de valores del Estado y de Sociedades que tenga constituido en la Sucursal la firma de que se trate, así como estar al tanto de su cancelación y

alteraciones que experimenten en su valor, clase y condición.

6.^a Para averiguar los gravámenes que pesen sobre las fincas que posean las firmas acreditadas, se pedirá a los Registradores de la propiedad, haciendo uso del derecho que la ley concede, certificación de las cargas hipotecarias que les afecten, remitiéndoles en carta oficial una relación con el modelo número 41, que habrán de devolver con los datos que en la misma se solicitan, y expresándoles que les serán satisfechos los derechos correspondientes, cual si hubieran expedido certificación.

7.^a La relación mencionada comprende dos partes muy interesantes: el conocimiento de la hipoteca de las propiedades de las personas incluidas en aquélla, y el de las que han facilitado el préstamo; lo que sirve para disminuir el valor de las firmas que se encuentren en el primer caso y aumentar el de las segundas, circunstancias que deben anotarse en las hojas respectivas, guardando las relaciones. Se anotará también en las hojas de crédito modelo número 40, la existencia de cargas y su importancia o la carencia de ellas.

8.^a Las Secretarías llevarán un libro registro de Sociedades (modelo número 42) con los datos que su encasillado expresa. Estos datos pueden adquirirse en las oficinas del Registro mercantil; pero si alguna Sociedad no hubiere presentado en él su escritura, la investigación habrá de ha-

cerse cerca de los mismos interesados o por los medios que la discreción de los Jefes de las Dependencias les sugiera.

9.^a Además del capital aportado a las Sociedades, interesa conocer el que se suponga a cada uno de los socios colectivos que las compongan, ya que con él responden de la gestión y operaciones de las mismas. Estos datos se consignarán en las hojas de crédito respectivas, y también los que se adquieran del verdadero capital destinado al negocio a que la Sociedad se dedique.

10.^a Iguales noticias son necesarias respecto de los socios comanditarios, a los que debe darse el crédito personal que merezcan, aparte del que tenga señalado la Sociedad en que hayan interesado sus comanditas.

11.^a Es indispensable que las Dependencias conozcan con exactitud las clases de negocios a que se dedican los comerciantes, industriales y agricultores, la cuantía de sus exportaciones y las plazas adonde las dirijan y la de las importaciones y su objeto, ya se trate de primeras materias o de artículos de consumo.

De varios medios pueden valerse los Jefes de las Dependencias para conseguirlo: bien acudiendo a las Administraciones de Aduanas, estaciones de ferrocarriles y a las Agencias de transportes, oficinas que, indudablemente, pueden facilitar datos muy amplios y exactos, y cuando se considere necesario se recurrirá a las Agencias de informes que merezcan crédito. Con

las noticias obtenidas en estas oficinas, independientemente de las que los Directores pudieran proporcionarse por la extensión de sus relaciones, no será difícil determinar el movimiento mercantil de las casas, deducir de éste el capital con que operan y apreciar si su situación es próspera o decadente, relacionando con ese movimiento el papel que pongan en circulación y el que se libre a su cargo.

12.^a Con el fin de que *en todo momento* sea conocida la situación de cada una de las firmas que operan con el Banco, es preciso que por los Jefes de las Dependencias se practique un trabajo de investigación constante y que a él dediquen toda su inteligencia y actividad, supuesto que en la renovación de noticias y datos estriba el verdadero valor de la información que posean, sin la cual, ignorando u omitiendo las transformaciones que la riqueza sufre, la base del crédito que se pretende establecer resultará siempre falsa e incierta.

13.^a Deberán utilizar los Directores el concurso de los Corresponsales, no tan sólo para la propaganda y fomento del uso del crédito, dando a conocer las ventajas que ofrece el operar con el Banco, sino también para adquirir informes de las firmas de los pueblos que comprenda la demarcación de la Dependencia, pero teniendo entendido que no ha de ser éste el único medio de que se valgan para formar concepto cabal de cada acreditado, ni tampoco podrán en su día eludir

responsabilidad alegando que para admitir determinada operación habían tenido presente las noticias facilitadas por un corresponsal.

14.^a Todos los datos y noticias referentes al estudio de los negocios y de las firmas que tengan relaciones con el Banco, se conservarán en la Dirección de cada Dependencia perfectamente clasificados y ordenados, de suerte que sea fácil su consulta y estudio, poniendo especial cuidado los Jefes de dichas Oficinas en consignar en las notas de concepto u hojas de crédito abiertas a cada firma que opere con la Sucursal, y con la periodicidad que las circunstancias aconsejen, el juicio que aquélla le merezca, basado en referencias exactas y en las observaciones hechas al estudiar el movimiento de cada cuenta corriente en el Registro de responsabilidades y los efectos procedentes de remesas que pasan por la Sucursal, con el fin de que pueda hacerse verdadero aprecio de la competencia y celo de dichos Jefes, y de que quien les suceda, interina o definitivamente, encuentre antecedentes bastantes para estudiar las operaciones.

DESCUENTOS SOBRE LA PLAZA

Art.º 148. Cumplen, en general, las operaciones de descuento y negociación el principal objeto a que están llamados los Bancos de emisión y descuento de prestar a la Agricultura, a la Industria y al Comercio los auxilios que necesitan

para el desarrollo de sus negocios, favoreciendo las transacciones y facilitando el movimiento de capitales dedicados a la producción, contribuyendo de esta suerte a la difusión del crédito, en beneficio de los intereses generales del país.

Pueden y deben constituir dichas operaciones una importante fuente de ingresos en las utilidades del Banco, si se fomenta su desarrollo en medida compatible con la prudencia que siempre ha de presidir en la concesión de operaciones basadas en el crédito; pero para ello precisa que los Directores secunden con diligencia y celo el propósito del Banco de extender los beneficios de aquél, persuadidos de que su misión no habrá de concretarse a cumplir estrictamente órdenes superiores y consultar dudas sobre detalles de escaso interés, por temor a no proceder acertadamente y adquirir responsabilidades, sino que obligación inherente al cargo de Director es la de estudiar a conciencia las necesidades de la localidad en que desempeñen su función para atenderlas hasta donde sea posible, procurando estrechar, cada día más, las relaciones entre el público y la Sucursal, y manteniendo y fomentando el trato directo con la clientela para conocer de cerca y mejor su verdadera situación y realizar oportuna propaganda de las operaciones que el Banco efectúa y de las ventajas que indudablemente ofrece el operar con él.

No podría, por consecuencia, eximir de responsabilidad a ningún Director el hecho de que

las operaciones fuesen admitidas por la sola circunstancia de ajustarse en su forma a todos los requisitos reglamentarios, si, en cambio, al serle propuestas no se hubiera informado cumplidamente de las causas de su origen y de la solvencia de los firmantes; información que, parece innecesario repetir, deberá renovarse con igual cuidado mientras sigan en curso las operaciones; ni tampoco podrá merecer, de ningún modo, la aprobación del Centro la conducta de aquellos Directores que, por evitarse preocupaciones, se abstengan de operar, velando por su tranquilidad personal, porque tal sistema ocasionaría el aislamiento del Banco con evidente perjuicio para sus intereses.

Art.º 149. Es propósito del Banco seguir concediendo a sus Dependencias la mayor libertad de acción para el desarrollo de los descuentos, fiando a la prudencia y discreción de sus Directores y Consejos la aplicación del crédito en todo momento; pero como el Centro precisa seguir y examinar la marcha de estas operaciones, para lo cual necesita concentrar en sus Oficinas todos los antecedentes que le permitan realizar, en cada caso, el conveniente estudio, los Jefes de las Sucursales, de acuerdo con los Consejos, formarán y remitirán al Centro en los primeros días de cada año una *Lista* de las personas naturales y jurídicas que vengan realizando y deseen realizar en la Dependencia de su cargo operaciones

de descuento, negociación, y en general de crédito personal, y que, a juicio del Consejo local, merezcan disfrutar de los beneficios del crédito, sin distinción de domicilio, supuesto que la mayor preferencia entre las condiciones de un documento descontable, corresponde al crédito de las firmas que lo autoricen, y en el expresado documento puede hacerse constar, de un modo auténtico, la aceptación de un domicilio cierto en la misma plaza, para pagos y protestos y demás incidentes que pueden ocurrir.

Innecesario parece advertir que los Jefes de las Dependencias deben poner especial cuidado en que la cuantía de los créditos que se asignen a las personas o entidades que figuren en la citada *Lista*, debe guardar prudente relación con su capital, además de tener muy en cuenta sus condiciones morales y forma en que aquél está invertido, respondiendo a este fin la investigación de que se ha hablado anteriormente, base segura de las operaciones fundadas en el crédito personal.

Los Consejeros o individuos de la Comisión de descuentos, en las Dependencias en que tales organismos funcionen, deberán coadyuvar a este propósito, aportando todos los datos que tengan y puedan obtener respecto de las firmas, tanto de la localidad como de la demarcación de la Sucursal, facilitando de esta suerte el examen que de la solvencia de aquéllas debe hacerse, conforme al artículo 271 del Reglamento.

Art.º 150. El artículo 10 de los Estatutos exige que los efectos que el Banco descuenta se hallen extendidos con todas las formalidades prescritas por las leyes, y que contengan, por lo menos, dos firmas de reconocida solvencia, sin que sea, por tanto, requisito indispensable que figuren previamente incluídas en la *Lista de créditos*, si bien la circunstancia de ser de reconocida solvencia, a juicio de la Sucursal, debe ser motivo suficiente para su inmediata inclusión en la mencionada *Lista*. En consecuencia, si durante el año se solicita algún descuento, negociación o crédito personal, por firmas no incluídas en la *Lista*, o por algunas que, aun estándolo, no alcanzan las solvencias que tienen asignadas a cubrir el importe de la operación solicitada, podrán, desde luego, las Sucursales admitir estas operaciones, si entienden que así conviene a los intereses del Banco, pero dando cuenta el mismo día, en carta reservada, de los motivos que hayan tenido para admitir la operación y de su urgencia, a fin de que pueda ser apreciada por el Centro su gestión en estos casos, y acordando en la primera sesión que el Consejo local celebre la inclusión o aumento de solvencia correspondiente.

La precaución que implica la exigencia de las dos firmas estriba en la idea de que haya mediado causa para la creación de los efectos, no ya solamente con el fin de aumentar el número de personas responsables al pago, sino porque

el mayor número de firmas expresa también mayor suma de negocios o transacciones, y, por consiguiente, de garantías. No debe haber obstáculo por este motivo para que por varias firmas se utilicen, parcial o totalmente, los créditos reconocidos a otras comprometidas en los mismos efectos, después de agotada la responsabilidad de aquéllas.

Los Directores, así como los Consejos, deben considerar en todo momento, además del concepto que merezcan las firmas que contengan los documentos que se presenten al descuento, las condiciones con que han figurado o figuran en las Carteras de las Dependencias, examinando si las operaciones se estacionan o son retiradas a sus vencimientos, y si se presentan o no con intervalos regulares, coincidiendo con las épocas en que la clase de sus negocios exija disponibilidad de fondos.

Para facilitar este estudio y determinar en toda ocasión la responsabilidad de cada firma, deberá llevarse un registro conforme al modelo número 43, en el que habrán de anotarse los librados, cedentes, endosantes y suscriptores de aval de cada operación, con el importe de sus débitos, ya por descuento sobre la plaza o ya sobre otras plazas y crédito personal.

que sean rechazadas por la Comisión, expresan-
deb Art.º 151. Para justificar la inclusión de nuevas firmas en la *Lista de créditos* o el aumento o disminución de crédito respecto de las ya inclui-

das, así como las bajas acordadas durante el año, remitirán las Dependencias al Centro, cada vez que dichos casos se produzcan, las correspondientes relaciones ajustadas al modelo número 121, en las que se expresarán las causas que motiven las alteraciones propuestas, que sin que resulten deficientes o incompletas, sean un resumen de todos los datos e informes adquiridos por las Dependencias acerca de la responsabilidad, situación y condiciones personales de cada interesado; datos e informes que habrán cuidado los Jefes de aquellas Oficinas de consignar en las correspondientes «Hojas de crédito», según ya se ha dicho, para que en todo momento pueda conocerse la historia y situación de cualquiera firma.

Art.º 152. Cuando hayan sido examinadas por el Centro las alteraciones propuestas y comunicado su resultado a las respectivas Dependencias, remitirán éstas seguidamente al Centro la correspondiente *Lista adicional* de acreditados, continuando la numeración de la última remitida, a fin de que en la nota diaria pueda consignarse siempre el número con que figuren en la lista general de acreditados las firmas que garantizan las operaciones.

Art.º 153. Llegado el 31 de diciembre de cada año, y después de comunicado por el Centro el resultado del examen practicado en las últimas

modificaciones propuestas por las Dependencias, formarán éstas la *Lista de créditos* que habrá de regir durante el año, sujetándose para ello al modelo número 1.022.

Deberá comprender dicha *Lista* todas las firmas que en 31 de diciembre del año anterior garanticen efectos admitidos al descuento o negociación y pólizas de crédito personal, pudiendo figurar también aquellas personas o entidades que acostumbren a operar en la Sucursal, aun cuando no figure a su nombre, en fin de año, operación alguna pendiente de vencimiento.

Art.º 154. Cuando desmerezca la conceptuación de una firma debe proponerse inmediatamente la disminución de su solvencia en la *Lista*, aunque haya de resultar excedida durante cierto tiempo por ser imposible la rápida reducción de las responsabilidades que aquélla tenga contraídas.

Art.º 155. Están obligados los Directores o Jefes de las Dependencias a llevar un Registro, en el que habrán de hacer constar, de modo claro y conciso, los acuerdos denegatorios de solicitudes de inscripción en la *Lista de créditos*, debiendo anotar también en el mismo libro, pero con la conveniente separación, todas las operaciones que sean rechazadas por la Comisión, expresando de modo concreto y con la necesaria claridad, las causas determinantes de la resolución adoptada.

Art.º 156. Cuando los efectos presentados a descuento contengan firmas de otras plazas, que por su respetabilidad y aun por su número demuestren que proceden de obligaciones legítimamente contraídas, no debe haber obstáculo en admitirlos, aunque no esté acreditada la segunda firma, si a juicio de la Administración de las Dependencias se consideran las operaciones suficientemente garantizadas.

Art.º 157. Interesado el Banco en promover y difundir el crédito agrícola por medio de los organismos titulados genéricamente *Sindicatos Agrícolas*, y más concretamente *Cajas Rurales* o *Cooperativas de Crédito Agrario*, prestando su concurso a la agricultura nacional con la misma amplitud que al comercio y a la industria, se considera al efecto conveniente advertir, que la personalidad de los *Sindicatos Agrícolas*, creados o que se creen al amparo de la ley de 28 de enero de 1906 o que se hayan acogido a sus beneficios, y su capacidad jurídica para operar, serán reconocidas por las Dependencias a aquellos que justifiquen documentalmente haber sido inscritos en el Registro especial de *Sindicatos Agrícolas*, supuesto que por esa sola circunstancia, en virtud de lo dispuesto por el artículo 8.º del Reglamento de 16 de enero de 1908, acreditan también hallarse en posesión de la Real orden de reconocimiento expedida por el Ministerio de Hacienda a propuesta del de Fomento.

La naturaleza y extensión de las operaciones tendrán su fundamento en los Estatutos aprobados, siendo de todo punto necesario tener en cuenta que el crédito social en estos organismos sólo puede estimarse como la resultante de las solvencias individuales, coordinadas y robustecidas por el vínculo legal y moral que reúna a los socios, mereciendo por ello mayor estimación los Sindicatos cuyos socios hayan pactado la responsabilidad solidaria ilimitada.

Art.º 158. En la *Lista de créditos* figurará, no sólo el Sindicato con la estimación que como mediador en las operaciones haya de merecer, sino todos y cada uno de los sindicados, como sumandos del valor colectivo y como firmantes de cada operación, de suerte que al operar, la Sucursal habrá de tener en cuenta el crédito del Sindicato como cedente, y muy especialmente el de cada socio como librado, y aun clasificar a los socios, teniendo a la vista la estimación que el mismo Sindicato les haya atribuido; todo ello con cierto espíritu de benevolencia compatible con los intereses del Banco.

Art.º 159. Siempre que se trate de la constitución de un Sindicato de esta índole debe aspirarse por las Dependencias a que figure en él la mayor parte de los propietarios, y especialmente los de más arraigo y prestigio, porque su nombre será garantía de que se cumplirán los compromi-

sos adquiridos y de que serán bien distribuídos los fondos que el Banco les facilite.

Las operaciones que presenten estos organismos se estudiarán con el mismo interés y cuidado que las de cualquiera otra firma que opere con las Dependencias, debiendo los Directores o Jefes de las mismas fijar su atención en el destino que se dé a las cantidades que la Sucursal facilite, distribución de los fondos de que dichas Asociaciones disponen y cantidades que dedican al reembolso de los débitos, particularmente después de la recolección de frutos, ejerciendo, además, en todo momento la vigilancia necesaria para estar enterados de los propietarios que son alta o baja en los Sindicatos, a fin de conocer su solvencia y acceder o no a la renovación de las operaciones vencidas, alterando los créditos concedidos, según lo aconsejen las circunstancias.

Art.º 160. En los primeros días de enero de cada año remitirán las Dependencias una nota comprensiva de las Asociaciones agrícolas que figuren comprendidas en la *Lista de créditos*, número de asociados que a ellas pertenecen, operaciones realizadas durante el año y cantidad de que cada Sindicato sea responsable al Banco por operaciones pendientes en 31 de diciembre.

Art.º 161. La ejecución material de las operaciones de descuento sobre la plaza se hará presentando los efectos bajo factura, modelo número 44. Admitida la operación, la factura, con el

Admitase y rúbricas correspondientes, pasará con los efectos al Interventor, quien se asegurará de que se hallan dentro de las prescripciones del artículo 10 de los Estatutos y 64 del Reglamento, y ajustados exactamente a lo que previene el Código de Comercio.

Comprobará si los datos están bien consignados en las facturas y si son exactos los cálculos de vencimientos y la liquidación de intereses, y examinará los efectos, fijándose muy especialmente en si reúnen los requisitos siguientes:

Que se hallen extendidos en el timbre correspondiente a su valor o importe.

Que no carezcan de alguna firma, debiendo advertir que toda letra sólo habrá de contener una firma en concepto de libradora, otra como pagadora y otra en cada endoso como endosante, es decir, que no se admitirá al descuento ninguna letra que esté librada, aceptada o endosada (en cada endoso) por varias personas naturales o jurídicas.

Cuando convenga que una letra sea garantizada por varias firmas, deberá ser utilizada una como libradora, otra como aceptante o librada y las demás como endosantes, pudiendo también varias firmas afianzar la letra por aval mediante declaración de que se obligan solidariamente al pago sin restricción alguna con arreglo al artículo 487 del Código de Comercio, y renunciando, expresamente, a los beneficios de orden, de división y de previa excusión.

Que la aceptación se ajuste en su redacción a la fórmula prefijada en el artículo 477 del Código de Comercio; extendiéndose sobre el papel timbrado cuando éste se halle agregado a las letras procedentes del extranjero o de plazas en las que no sea obligatorio el timbre.

Que cuando se trate de letras cuyo pago esté domiciliado fuera de la residencia habitual del librado, se consigne por éste, al estampar la aceptación, que acepta la cantidad y el domicilio determinados por el librador, empleando la fórmula siguiente: «*Acepto o aceptamos a pagar en el domicilio indicado*», fecha y firma, en cuyo caso, el librador habrá hecho constar tal circunstancia en la letra en la siguiente forma: «Sr. D. F. de T., de tal plaza, a pagar en el domicilio de D. F. de T., calle de, núm., de tal plaza.»

Que los que firmen por el librador, librado, endosantes o avalistas habrán de hacerlo en virtud de poder bastante debidamente registrado en la Sucursal, consignando en la antefirma precisamente la expresión «*Por poder*».

Que los endosos estén precisamente extendidos a la orden, no usando en ellos otras fórmulas que no sean las de «*Valor recibido*», «*Valor en cuenta*» o «*Valor entendido*», según los casos.

Que los endosos hechos en territorio español de letras expedidas en el extranjero, estén extendidos en el timbre agregado.

Que la aceptación de las letras esté hecha dentro de los plazos marcados en los artículos 470

al 476 del Código de Comercio, según el punto en que estuviesen extendidas.

Que en los pagarés no falte la expresión del punto del pago; y

Que dado el inconveniente que ofrece el descuento de giros recíprocos entre marido y mujer y de efectos que contengan endosos de igual naturaleza, deberán los Jefes de las Dependencias obrar con la mayor cautela en su admisión, prestando atención especial a estas operaciones, a fin de que solamente se realicen cuando la capacidad de las personas y la solvencia y honorabilidad de sus firmas persuadan de que en ningún caso será discutida la validez del título ni la efectividad de la doble garantía.

El Interventor rechazará todos los efectos que no estén en regla, deduciendo su importe de las facturas de presentación.

Las letras admitidas a descuento o negociación en las que no intervengan más personas que el librador y librado, habrá de procurarse que estén extendidas a la propia orden del librador, y endosadas por éste «a la orden del Banco de España», *precisamente*, y no a la de la Dependencia. En el texto de dichos efectos se consignará la cláusula del valor con la fórmula «*Valor entendido*».

Art.º 162. Adquirida por el Interventor la seguridad de que los efectos se hallan dentro de las prescripciones señaladas en el artículo ante-

rior, se procederá seguidamente a su anotación en el registro, modelo número 45, dando a cada uno de ellos el número de orden que le corresponda, y se practicará la liquidación de la factura con arreglo a las disposiciones vigentes.

Suscripta en la factura la toma de razón por el Interventor, y después de recogida la firma del Director, pasará aquélla con los correspondientes efectos al Cajero, para que, como encargado de la Cartera, firme el «Recibí» de los mismos en la expresada factura y la devuelva a la Intervención acompañada del oportuno resguardo de abono en la cuenta corriente del cedente.

Art.º 163. En las operaciones de esta clase que se efectúen por renovación, se formalizarán por la cuenta de Caja, empleando, al efecto, las facturas modelo número 44 bis, respecto de las cuales cuidarán con especial interés, los Interventores y Secretarios, de que no contengan enmiendas ni raspaduras y de que figuren consignados con claridad y exactitud el número e importe de los efectos vencidos que hayan de ser retirados.

Por su parte, los Cajeros, en ningún caso dejarán de practicar cuidadosamente las debidas comprobaciones antes de que la operación quede formalizada, firmando en la factura el «Recibí» de los nuevos efectos.

Art.º 164. Si un efecto estuviese garantido con hipoteca y se tratase de modificar la operación o de suprimir o sustituir alguna de sus firmas, se examinará previa y detenidamente la escritura de constitución de hipoteca, para precaver la posibilidad de que sean discutidos los derechos del Banco, alegándose que la operación modificada es esencialmente distinta de la primitiva.

Art.º 165. Cuidarán los Interventores y Cajeros de que no ingresen en Cartera documentos con timbres agregados que no hayan sido inutilizados en la forma establecida. Se exceptúan los timbres que deben acompañar al «Recibí» de las letras de cambio.

Art.º 166. Todas las personas que garanticen alguna operación de descuento, negociación o crédito personal, deberán registrar su firma en el libro que, al efecto, deben llevar las Oficinas de Secretaría.

Los Secretarios o los empleados que hagan sus veces, comprobarán escrupulosamente las firmas estampadas en los documentos justificativos de dichas operaciones con las registradas en dicho libro, y una vez adquirida la certeza de la legitimidad de aquéllas, estamparán en las facturas o pólizas un cajetín que diga: «Comprobadas las firmas». — *Fecha y firma.*

Cuando se trate de renovaciones, indepen-

dientemente de dicha comprobación, que efectuará la Secretaría, confrontará también la Caja, con suma atención, las firmas del nuevo documento que ha de ingresar en Cartera con las del vencido, para adquirir una prueba más de su legitimidad.

Art.º 167. Si las personas que operan con la Sucursal residen en pueblos donde no tiene Dependencia el Banco, a falta de otros medios más fáciles y que ofrezcan la necesaria garantía, con el fin de evitarles molestias y gastos, pudiera encargarse a los Corresponsales de recoger sus firmas en tarjetas *ad hoc*, que remitirían a la Sucursal.

En las mencionadas tarjetas, y después de la firma del cliente, firmará también el Corresponsal o la persona de confianza encargada de recoger la firma de aquél.

Art.º 168. Si bien, según el artículo 64 del Reglamento, no es obligatoria la intervención de Agente de Bolsa o Corredor de Comercio en las operaciones de descuento y negociación, debe exigirse, sin embargo, cuando los efectos estén suscriptos por firmas que, aunque comprendidas entre las consideradas como solventes, no ofrezcan garantía bastante para alejar todo temor de riesgo o quebranto para los intereses del Banco.

Cuando esta intervención tenga lugar, los Corredores o Agentes la harán constar *precisa-*

mente en las facturas de presentación de los efectos y ante el Interventor.

El corretaje se abonará con arreglo a las disposiciones oficiales o bien con sujeción a los convenios particulares establecidos con los Agentes mediadores de cada plaza y se deducirá del importe de las facturas de descuento o negociación.

Art.º 169. Como complemento de garantía y aparte de la que ofrezcan por sí mismas las firmas que intervengan en las operaciones de descuento, negociación, y, en general, en todas las de crédito personal, podrán admitirse, de conformidad con lo establecido en el artículo 76 del Reglamento, resguardos de depósitos constituidos o endosados a favor del Banco, en garantía de operaciones de crédito, extendiéndose, al efecto, la correspondiente póliza que, suscripta por el interesado, Director, Interventor y Cajero de la Dependencia, habrá de ser intervenida por Agente mediador.

En cada póliza pueden ser incluídos varios resguardos de depósitos si todos pertenecen a un mismo interesado y responden de unas mismas operaciones.

Estarán sujetos dichos documentos al timbre proporcional que les correspondería si se tratase de operaciones de préstamo o crédito con garantía de valores; pero si los títulos depositados tuviesen un valor efectivo inferior al importe de

las operaciones garantizadas, el timbre será el correspondiente a dicho valor efectivo.

No deben ser renovadas dichas pólizas aunque lo sean varias veces las operaciones de su referencia.

La consignación de estas garantías especiales y complementarias motivará en la Contabilidad un asiento de adeudo a *Resguardos de depósito en complemento de garantías a Garantías de descuentos y créditos personales*.

Art.º 170. En el estado diario de operaciones, modelo número 119, se relacionarán las de descuentos sobre la plaza, consignando en las correspondientes casillas la responsabilidad de cada firma comprendidas las operaciones del día, de suerte que las cifras figuradas sean el saldo o débito de cada firma, después de anotadas dichas operaciones en el Registro de firmas responsables, de donde precisamente habrán de tomarse aquellas sumas que representarán la responsabilidad total contraída por operaciones de descuentos, negociaciones y créditos con garantía personal en curso, esto es, después de dado de baja el importe de los créditos y efectos vencidos, respecto de los cuales se haya adquirido por la Secretaría y la Intervención la seguridad de que han sido realmente cancelados o satisfechos.

Cuando la operación se haga por primera vez, habrá de ponerse la inicial N en el lugar indicado en el estado, y si se trata de renovaciones, se

antepondrá a la inicial R el número de veces que se haya hecho la operación.

Es obligación imprescindible consignar en dicho estado de operaciones, modelo número 119, bajo el oportuno epígrafe, todos los descuentos de esta clase que sean recogidos antes de vencer.

DESCUENTOS SOBRE OTRAS PLAZAS

Art.º 171. El descuento de los efectos librados sobre plazas en las que el Banco tenga establecidas Dependencias, se hará mediante la presentación de aquéllos, debidamente relacionados en facturas modelo número 46, siguiéndose el mismo procedimiento y cumpliéndose las mismas formalidades que en los Descuentos sobre la plaza.

No deberán tener dichos efectos sobre otras plazas menos de cinco días por correr, a fin de que puedan llegar en tiempo hábil a la plaza librada.

A las giradas sobre las Baleares y Canarias deberán faltarles por lo menos cinco y diez días, respectivamente, para el vencimiento.

Los efectos que no estando aceptados tengan próximo a expirar el plazo de que tratan los artículos 470 al 476 del Código de Comercio, sólo se tomarán en el caso de que, contando con el tiempo preciso para llegar a su destino, puedan presentarse oportunamente a la aceptación.

Art.º 172. En ningún caso dejarán de presentarse a la aceptación todas las letras que se reme- sen para el cobro, aunque se hallen libradas a un plazo contado desde la fecha, pues si bien el Có- digo de Comercio exime a tales letras de aquel re- quisito, es evidente que por él se obliga el librado a recogerlas al vencimiento, lo que aumenta la seguridad de hacerlas efectivas.

Sin embargo, cuando se trate de letras a plazo fijo, cuyos librados residan en punto distinto al del domicilio del pago, se conservarán en Cartera hasta su vencimiento, aunque no se recoja la aceptación, avisando, a ser posible, a los librados por los medios que el Cajero, de acuerdo con el Director, estimen más conveniente.

Al admitir las Dependencias al descuento el papel de esta clase, habrán de tener presente que, no contando con la garantía del aceptante, han de fijarse con preferencia en la que ofrezcan las demás firmas que contengan los efectos.

Art.º 173. En las letras extendidas a la propia orden se consignará la cláusula del valor con la fórmula «*Valor entendido*», según se advierte res- pecto de los descuentos sobre la plaza en el ar- tículo 161 de estas Instrucciones.

Art.º 174. La aceptación de los efectos no po- drá domiciliarse en el de las Oficinas del Banco, pero sí el pago cuando se trate de cuentacorren- tistas que, al aceptar los giros librados a su cargo,

expresen en la aceptación que domicilian el pago en su cuenta corriente, con saldo bastante para ello, y pasando el oportuno aviso con la debida anticipación a la Dependencia de que se trate.

Art.º 175. Cuidarán las Dependencias de que en las letras admitidas al descuento se consignen las señas precisas del domicilio de los librados, aun cuando se trate de casas o establecimientos conocidos.

Cuando el pago de las letras se halle domiciliado fuera del radio de Madrid, en alguno de los puntos adonde pueden ir los cobradores del Banco a recoger la aceptación y efectuar el cobro de aquéllos, además de hacer constar claramente el domicilio del librado, se indicará el número moderno de la calle, carretera o barrio, etcétera, no siendo imputable al Establecimiento el perjuicio que pudiera irrogarse a los cedentes en el caso de que hicieran figurar la numeración antigua o las señas del domicilio equivocadas.

En compensación al trabajo y gastos que este servicio origina, se deducirá al liquidar las facturas, además de los intereses y comisión correspondientes, la cantidad que para cada efecto señala la tarifa aprobada por el Centro, comprensiva de los puntos indicados, la cual obrará en poder de todas las Dependencias.

Las sumas percibidas por este concepto serán abonadas por las Dependencias al Banco, jus-

tificando el abono la nota ajustada al modelo número 1.113.

Como es muy difícil, si no imposible, protestar las letras cuyo pago se halle domiciliado fuera del radio de Madrid, las que admitan las Dependencias habrán de contener precisamente la cláusula de «*Sin gastos*».

Art.º 176. Para el cómputo de intereses se contarán los días desde el siguiente al de la admisión del descuento, hasta el del vencimiento inclusive. En los efectos librados a un plazo, contado desde la vista, se computarán tres días por correo y aceptación entre plazas de la Península, y cuando se trate de efectos sobre las Baleares o Canarias, deberán computarse los días que se estimen necesarios, teniendo en cuenta la salida y tardanza de las expediciones del correo.

Art.º 177. Una vez admitidos los efectos y cuidadosamente examinados por el Interventor, se hará la liquidación de la factura, que, después de firmada por el Director y tomada razón por el Interventor, pasará a la Caja, por cuya Oficina se extenderá el correspondiente resguardo por el importe líquido de aquélla, el cual se abonará en la cuenta corriente del cedente.

Art.º 178. Cuando el líquido producto por efectos descontados que se abona en la cuenta corriente de los cedentes haya de destinarse a re-

coger efectos de los que existen en Cartera, se estampará por la Intervención en el anverso del talón que expida el interesado un sello que diga con letra claramente visible: «*Para pagar efectos.*»

Art.º 179. Los intereses deducidos en toda factura de descuento que sea admitida a cualquiera de las entidades o particulares que no disfrute de la bonificación a que se refiere la base 8.ª del artículo 1.º de la Ley de 29 de diciembre de 1921, se dividirán en dos partes: una que consistirá en los dos tercios de la cantidad con que se bonificaría al presentador, si éste hubiese sido un Banco, Banquero, Caja rural o Sindicato Agrícola de los que se hace mención en la citada base 8.ª, abonándose su importe en una cuenta especial titulada «*Percepción del Estado sobre intereses de descuentos a particulares.*» La otra parte, o sea el resto de los intereses, juntamente con la comisión, se abonará a la cuenta de *Ganancias y Pérdidas.*

Para la toma de razón y las necesarias comprobaciones se hará constar la distribución de los intereses en el cajetín que impreso figura en la parte inferior izquierda de cada factura.

El saldo que arroje dicha cuenta especial se abonará al Banco en las fechas de 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año.

Cuando en las facturas de descuento proceda deducir tan sólo el mínimo de percepción esta-

blecido por el Banco, no será aquél objeto de distribución, y, por consiguiente, se abonará íntegramente a *Ganancias y Pérdidas*.

Art.º 180. El importe de los efectos descontados se adeudará a *Descuentos sobre otras plazas*, abonando el líquido de la factura a *Cuentas corrientes* en la particular del cedente, y a *Ganancias y Pérdidas* y a *Percepción del Estado sobre intereses de descuentos a particulares*, en su caso, las cantidades que respectivamente les corresponda.

Art.º 181. Los efectos, cualquiera que sea su vencimiento, después de haber estampado en cada uno de ellos el sello en tinta de la Dependencia, que contenga la fecha del día y el número de orden que les haya correspondido al ser registrados, se enviarán inmediatamente a las plazas libradas, debidamente relacionados en las facturas modelo número 47, firmadas por el Interventor. Motivarán estas remesas un asiento en la Contabilidad general de adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono a *Descuentos sobre otras plazas* por el principal de los efectos.

Art.º 182. Como quiera que el papel que sobre otras plazas o pueblos admitan las Sucursales al descuento o negociación ha de reconocer siempre como causa de origen la preexistencia

de una operación comercial, es absolutamente preciso que los Directores lo examinen con el mayor cuidado, a fin de asegurarse de si en efecto son o no los giros consecuencia de un acto mercantil, debiendo llevar las Sucursales, para mayor seguridad en su actuación, además de la cuenta de responsabilidades a los cedentes de los documentos de dicha clase, otra a los librados de los mismos cuando los giros a su cargo sean de relativa importancia y su repetida producción pueda inducir a sospechar que se trata de efectos nacidos con el exclusivo objeto de levantar fondos.

Esta nueva cuenta de responsabilidades abierta a los librados facilitará notablemente a los Jefes de las Dependencias el conocimiento de las relaciones mercantiles entre las firmas libradoras y libradas, y alejará, por tanto, si es llevada con el debido cuidado, para lo cual deberán anotarse también en ella todas las devoluciones de efectos con expresión de los motivos que las hayan ocasionado, el consiguiente peligro para los intereses del Banco.

Art.º 183. Con el fin de determinar la responsabilidad de cada firma cuando de letras sobre otras plazas y pueblos se trate, no se dará de baja su importe del libro de responsabilidades en la cuenta que corresponda hasta que, transcurrido un plazo prudencial desde su vencimiento, se vea que no han sido objeto de devolución.

Claro está que si son devueltas, mientras el Banco no quede reembolsado por completo continuarán formando parte de la responsabilidad de los firmantes y, por consiguiente, deberá estar comprendido su importe en la cifra de responsabilidad que debe consignarse en la correspondiente casilla del estado diario de operaciones.

Los efectos sobre otras plazas y pueblos de un mismo vencimiento y de igual cedente se figurarán en una sola línea al ser relacionados en el citado estado de operaciones, modelo número 119.

Art.º 184. Al recibirse los efectos procedentes de remesas de otras Dependencias o del Centro tienen los Directores el *ineludible deber* de examinarlos con la mayor atención, a fin de apreciar las causas de su origen, así como si la responsabilidad de los librados e importancia de su negocio guarda la debida relación con el importe de los giros, y si del examen practicado resultase evidente desproporción entre aquéllas y éste, siendo ello motivo para sospechar que se trata de efectos de colusión, lo participarán seguidamente a la Sucursal de procedencia de los efectos, facilitando al propio tiempo los informes que justifiquen aquella sospecha y dando además cuenta al Centro sin demora para que pueda adoptar en cada caso las medidas convenientes.

Por el celo y cuidado que los Directores pongan en la prestación de este servicio, que deben mirarlo con especial preferencia a fin de evitar sensibles quebrantos al Establecimiento, apreciará el Banco la gestión, no tan sólo del Director que admite los efectos, sino también la del que los recibe para su cobro.

Art.º 185. Los efectos sobre la plaza recibidos de las otras Dependencias o del Centro pasarán a la Caja acompañados de las facturas de envío, después de anotados por la Intervención en el libro Registro de *Efectos sobre la plaza procedentes de remesas*, y en el de vencimientos, que también deberá llevar dicha Oficina, y de haber sido estampado en cada uno de ellos el sello en tinta de la Sucursal, que contenga, además del número de orden que les haya correspondido al ser registrados, la fecha del día.

Una vez hechas por la Oficina de Caja las necesarias comprobaciones, devolverá las facturas, con el *Recibí* del Cajero, a la Intervención para que practique en la Contabilidad el asiento de *Efectos sobre la plaza procedentes de remesas a Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, por el importe de aquéllas.

Tanto los efectos sobre la plaza procedentes de remesas como los descontados sobre la plaza, además de ser debidamente anotados en el libro de vencimientos que llevará la Caja, deberán guardarse y también anotarse en las carpetas

correspondientes a su vencimiento, que habrán de servir en su día para el oportuno cargo a la Caja.

Art.º **186.** La Dependencia que reciba algún efecto que no sea a cargo de la plaza en que radica o de su demarcación, lo remitirá sin pérdida de correo a la Sucursal a que corresponda, en vez de hacerlo a la de origen, a fin de evitar se demore la presentación a la aceptación o al cobro.

NEGOCIACIONES DE EFECTOS SOBRE PUEBLOS

Art.º **187.** La negociación de efectos sobre pueblos se verificará presentando las letras bajo factura modelo número 1, y serán admitidas por la Comisión de Operaciones en igual forma y siguiendo los mismos trámites señalados al tratar de los Descuentos sobre otras plazas.

Art.º **188.** Con objeto de que todas las Dependencias conozcan los pueblos sobre los cuales pueden tomar papel, así como los cambios a que han de operar, se les remitirá la Tarifa que el Banco publique, debiendo tener presente que el cambio en ella consignado es el beneficio para la Sucursal, además de la comisión fijada, y que el corretaje debe deducirse del importe de la

factura en los casos de intervención del Agente mediador.

Los Directores procurarán por todos los medios que estén a su alcance que las Tarifas de cambios, así como todas las alteraciones que en ellas se establezcan, sean oportunamente conocidas de las personas o entidades que produzcan papel sobre pueblos; no dejando de admitir a la negociación, supuesto que están para ello autorizados, las letras sobre los demás pueblos de la demarcación de las Sucursales que rijan, que no figuren en la Tarifa de cambios, cuando los corresponsales se encarguen del cobro de dichos efectos y siempre que exista una diferencia de pesetas 0,25 por 100, por lo menos, entre el cambio y la comisión de los Corresponsales.

Art.º 189. Los cambios fijados en la Tarifa para el papel sobre pueblos corresponden a los efectos librados al plazo máximo de ocho días vista cuyo importe sea de 100 pesetas o inferior a dicha suma, y cuando el vencimiento sea más largo se liquidarán intereses a razón del tipo señalado por el Banco por los días que medien hasta aquél, computados cuatro días por correo; considerándose, por tanto, a los efectos de la liquidación de intereses, las letras a ocho días vista como libradas a doce días vista.

Art.º 190. Cuando se presenten a la negociación letras que por estar aceptadas o por hallarse

extendidas a un vencimiento fijo y próximo deban enviarse en pliego certificado, podrán exigir las Sucursales además del cambio y la comisión que corresponda el importe del certificado, a fin de evitar perjuicios al Establecimiento.

Art.º 191. Si bien no adquiere responsabilidad alguna el Banco en el caso de que las letras sobre pueblos se perjudiquen por no ser protestadas o por devolverlas fuera del plazo legal, procurarán, sin embargo, los Directores, con todo interés, excitar el celo de los Corresponsales para que no concedan plazos de cortesía y devuelvan con la mayor puntualidad los efectos que no hayan sido satisfechos a sus respectivos vencimientos, a fin de que este servicio se verifique con toda regularidad en beneficio, no tan sólo de los cedentes, sino del propio Banco. Es igualmente de suma conveniencia que los Directores hagan periódicamente y con relativa frecuencia las oportunas gestiones cerca de los Corresponsales, para que cuando éstos reciban letras de dudosa procedencia lo participen seguidamente a la Sucursal de que dependan, la cual, a su vez, comunicará a la que las haya negociado los informes facilitados por el Corresponsal.

Art.º 192. Después de admitidos los efectos y de haber sido examinados detenidamente por el Interventor a fin de evitar que adolezcan de

algún defecto legal y de procurar que figure en cada uno de ellos consignada entre paréntesis la provincia a que pertenezcan los pueblos sobre que estén girados, para que no haya dilaciones en el cobro se hará la liquidación de la factura poniendo sumo cuidado en aplicar a cada pueblo el cambio que en realidad le corresponda, la cual, después de firmada por el Director y tomada razón por el Interventor, pasará a la Caja, por cuya Oficina se extenderá el correspondiente resguardo por el importe líquido de aquélla, que se abonará en la cuenta corriente del cedente.

Art.º 193. La negociación de los efectos sobre pueblos producirá en la contabilidad un asiento de adeudo a la cuenta *Negociación de efectos sobre pueblos* y abono a *Cuentas corrientes* en la particular del cedente, o bien a *Corresponsales*, también en la particular que corresponda, si la negociación procede de éstos y su objeto es el reembolso, llevando a las de *Ganancias y pérdidas* las sumas que les pertenezcan.

Art.º 194. En el mismo día en que sean admitidos a la negociación los efectos y después de estampado en cada uno de ellos el sello en tinta de la Sucursal que comprenda, además del número de orden que le haya correspondido al ser registrado, la fecha del día, se remitirán las letras al Centro o a la Sucursal a que pertenezcan los pueblos sobre que estén libradas, con factura

ajustada al modelo número 2, firmada por el Interventor, verificándose en Contabilidad un asiento de adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente* con abono a *Negociación de efectos sobre pueblos*.

Si el papel tomado en negociación estuviera librado sobre pueblos de la demarcación de la Sucursal admisoras, el adeudo que producirá la remesa se hará a la cuenta de *Corresponsales* en la particular de cada interesado.

Art.º 195. Las letras sobre pueblos procedentes de remesas del Centro o de Sucursales se anotarán en un libro-registro modelo número 3, estampando en cada una de ellas el sello de la Sucursal, con el número de orden del registro y la fecha de entrada.

En Contabilidad se practicará un asiento de adeudo a la cuenta de *Efectos sobre pueblos procedentes de remesas* y de abono a la de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*. Estos efectos, lo mismo que los procedentes de la negociación sobre pueblos de la Sucursal admisoras serán endosados por la Intervención al nombre o razón social del Corresponsal, pero suprimiendo la fecha en el endoso, con lo cual no se transferirá la propiedad de los efectos según el artículo 463 del Código de Comercio, sin que esto sea obstáculo para el protesto por falta de aceptación o pago. Sin embargo, cuando los Corresponsales no puedan verificar directamente el cobro de

letras, están autorizados los Jefes de las Dependencias para endosarlas sin suprimir la fecha, a fin de que dichos Corresponsales puedan, a su vez, ceder los efectos por medio de endoso a la persona encargada de hacerlos efectivos.

Inmediatamente se remitirán las letras con relación, modelo número 4 a los Corresponsales, adeudándoles su importe en el correspondiente libro auxiliar de cuentas corrientes, modelo número 11, en la particular de cada Corresponsal, con abono a la cuenta de *Efectos sobre pueblos procedentes de remesas*.

Además de dicho libro-auxiliar llevarán las Dependencias uno o varios libros de vencimientos, según la importancia del servicio lo requiera, en los que deben anotarse, con la debida separación por Corresponsales y vencimientos, el número e importe de cada uno de los efectos que les fueron remitidos para su cobro, con el fin de que en un momento determinado pueda precisar la Intervención rápidamente los efectos pendientes de vencimiento que deben obrar en poder de cada uno de los Corresponsales, número que les ha correspondido al ser registrados en la Sucursal e importe de cada uno de ellos.

Art.º 196. El último día de cada mes, excepto en los de junio y diciembre, que será el 20, liquidarán las Sucursales y abonarán en la particular de cada Corresponsal el importe de las comisiones devengadas, deduciéndolo de las ganancias.

Art.º 197. Lo mismo las facturas de presentación de descuentos sobre otras plazas que las de negociación de efectos sobre pueblos, serán conservadas por las Dependencias en perfecto orden, encuadernándolas separadamente por meses, trimestres, semestres o años, según su volumen, después de registradas en libros adecuados de modo que se utilice una sola línea para cada factura. Dichos libros contendrán las siguientes casillas: Fecha de entrada, Número de orden de las facturas, Numeración de los efectos que comprenda cada factura, Cedentes, Importe total de cada factura, Descuento, Importe líquido de cada factura. El libro destinado a registro de las facturas de presentación de efectos sobre pueblos contendrá, además, las casillas siguientes: Número e importe de letras tomadas sobre pueblos de la demarcación de la Sucursal, y Número e importe de letras tomadas sobre pueblos de otras Sucursales.

Art.º 198. Remitirán las Dependencias, en fin de cada mes, una nota que contenga los datos siguientes:

- 1.º Número de letras tomadas sobre pueblos de la demarcación de la Sucursal durante el mes.
- 2.º Su importe.
- 3.º Número de letras sobre pueblos de otras Sucursales.
- 4.º Su importe.
- 5.º Total de letras.

- 6.º Total de pesetas.
- 7.º Beneficio en la negociación.
- 8.º Beneficio en los giros expedidos.
- 9.º Total de beneficios.
- 10.º Comisión devengada por los Corresponsales.
- 11.º Diferencia.
- 12.º Número de letras recibidas.
- 13.º Su importe.
- 14.º Número de giros expedidos contra Corresponsales.
- 15.º Su importe.
- 16.º Número de letras sobre otras plazas tomadas.
- 17.º Su importe.
- 18.º Total de letras.
- 19.º Total de pesetas.

CORRESPONSALES

Art.º **199.** En consonancia con lo dispuesto en el artículo 258 del Reglamento, tiene establecido el Banco el servicio de Corresponsales en todas las cabezas de partido judicial de España y en poblaciones que, por circunstancias atendibles, ha considerado convenientes sus servicios.

Sus funciones, sin perjuicio de las que más adelante pudiera acordar encomendarles el Consejo general, son las siguientes:

- 1.ª Facilitar a la Sucursal de que dependan datos y noticias que puedan serle útiles para ad-

quirir conocimiento exacto de las plazas de su demarcación y del grado de solvencia de cada una de las entidades o personas que estén en condiciones de poder operar con el Banco.

2.^a Contribuir, por cuantos medios estuvieren a su alcance, a la propaganda y desarrollo de las operaciones del Banco.

3.^a Recoger la aceptación y realizar el cobro, con la mayor rapidez posible, de todos los efectos que se les remitan, y devolver, también con la mayor puntualidad, los que no hayan sido satisfechos a sus respectivos vencimientos, expresando siempre los motivos de la devolución.

4.^a Satisfacer todos los giros que se libren a su cargo, siempre que en sus respectivas cuentas resulte suficiente saldo deudor.

5.^a Reembolsar por su cuenta y riesgo, y con toda exactitud y puntualidad, el importe de las letras cobradas.

Por el desempeño de los citados servicios se abonará a los Corresponsales la comisión que, en cada caso, apruebe el Consejo general, previa propuesta de la Administración de la respectiva Sucursal, la cual habrá de tener presente que serán de cuenta de los Corresponsales toda clase de gastos, incluso los de correo y los que origine la devolución de las letras no protestadas.

Art.º 200. Los nombramientos de Corresponsales se harán por el Consejo general, previa propuesta de los Consejos locales de las Sucur-

sales, en la que además de incluir la persona o personas de merecida estimación que reúnan condiciones para desempeñar el cargo y la comisión que habrán de percibir por el cobro de letras, procurando que sea lo más módica posible, porque con arreglo a ella ha de fijar el Banco el cambio sobre cada plaza, se expresarán también los pueblos sobre los cuales actuarán aquellos funcionarios.

Art.º 201. Acordado el nombramiento de un Corresponsal, se consignarán las condiciones en que desempeñará su cargo mediante un convenio con arreglo al modelo B, del cual se autorizarán dos ejemplares: uno para el Corresponsal y otro que quedará en la Sucursal.

Aun cuando la comisión por el cobro de efectos podrá ser distinta para el pueblo cabeza de partido y para los demás de la demarcación, debe procurarse, sin embargo, que a cada Corresponsal se asigne, cuando más, dos tipos de comisión, lo cual facilitará la liquidación de la que devenguen por dicho servicio.

Art.º 202. Interesa al Banco que, a ser posible, no sea nombrado ningún Corresponsal sin la previa constitución u ofrecimiento de fianza, y que ésta consista, preferentemente, en valores públicos. Por tanto, a toda propuesta deben preceder las correspondientes gestiones por parte de los Jefes de las Dependencias para encontrar

candidatos de reconocido arraigo y prestigio, y que se presten a constituir fianza. En dicha propuesta se expresarán la cantidad y calidad de la fianza ofrecida por el que aspira a ser Corresponsal, así como el importe por término medio mensual de las remesas y adeudos probables o que venían haciéndose al Corresponsal anterior.

Art.º **203.** Prestarán los Directores la mayor atención a la puntualidad con que los Corresponsales verifican el reembolso de las cantidades que adeudan. La redacción de las bases 6.ª y 7.ª del citado convenio responden a la conveniencia de que pueda disponer el Banco en cualquier momento de los fondos que obren en poder de los Corresponsales, debiendo tener presente dichos Jefes que, si bien han de proceder con tacto y discreción para no herir la susceptibilidad de aquellos funcionarios cuando por su capital y arraigo merezcan absoluta confianza, sin embargo, siempre que existan medios fáciles de comunicación exigirán que los reembolsos de sus saldos se efectúen *con frecuencia*, sin esperar a fin de mes, en cuya fecha en manera alguna se consentirá que resulte entregada solamente una parte de sus débitos, y no la totalidad.

Art.º **204.** Si después de requerido un Corresponsal no se consigue que verifique los reembolsos con exacta puntualidad, con notorio perjuicio para los intereses del Banco, adoptarán los Di-

rectores las medidas necesarias en defensa de aquéllos, incluso dando aviso a las demás Dependencias y al Centro, para que dejen de tomar papel sobre los pueblos de la demarcación de que se trate. Igual procedimiento se seguirá cuando por fallecimiento de un Corresponsal que no tenga sucesores en su negocio, no sea posible el cobro de las letras sobre los pueblos que constituyan su demarcación.

Art.º 205. Varios son los medios de que pueden valerse los Corresponsales para verificar los reembolsos. Si los efectúan por medio de entregas en efectivo, se adeudará a *Caja* su importe, facilitando el oportuno resguardo con arreglo al modelo número 5. Si por remesa de efectos para su cobro en la plaza, cuyo vencimiento no exceda de ocho días vista, se adeudará su importe sin deducir comisión alguna en la cuenta *Efectos a cobrar por cuenta de Corresponsales*, abonándolo a *Facturas de efectos de Corresponsales*, expidiéndose el correspondiente resguardo. Cuando se realice el cobro de tales efectos, los asientos en Contabilidad serán análogos a los que se verifican al vencer los efectos a cobrar por cuenta corriente.

Si los efectos enviados se hallan girados sobre otras plazas o pueblos donde el Banco puede efectuar su cobro, su admisión deberá ser acordada por la Comisión de Operaciones, y las correspondientes facturas se liquidarán en la forma estable-

cida por el Banco, verificándose en Contabilidad los asientos de adeudo a *Descuentos sobre otras plazas* o *Negociación de efectos sobre pueblos*, según proceda, con abono a *Corresponsales* en las particulares que corresponda, por el importe líquido de las facturas, y a las demás cuentas, ya indicadas anteriormente, por los conceptos de *Ganancias*, *Corretajes*, etc.

Art.º **206.** Si algún Corresponsal solicitase entenderse con Sucursal distinta de la que viene dependiendo por ser más fáciles las vías de comunicación o más ventajosos los medios de verificar los reembolsos, se pondrán de acuerdo los Directores de las respectivas Dependencias y participarán al Centro su opinión, con objeto de que resuelva lo que crea más acertado.

Art.º **207.** Cuando un Corresponsal tenga operaciones de descuento o de negociación de efectos sobre pueblos o créditos personales, el importe de estas operaciones, más el saldo deudor de su cuenta como Corresponsal, no podrán exceder del crédito que se le haya asignado en la *Lista de créditos*, a no ser que tenga constituida alguna garantía especial por el desempeño de su función como Corresponsal, en cuyo caso se computará dicha garantía, a los efectos de determinar la responsabilidad.

Bajo ningún pretexto podrán admitir las Dependencias en negociación a los Corresponsales

letras cuyo pago se halle domiciliado en los pueblos de su demarcación.

Art.º 208. Cuidarán los Jefes de las Dependencias de enviar al Centro el día 3 de cada mes, o a lo sumo el 4, cuando aquél fuese festivo, los pormenores del saldo de *Corresponsales*, con expresión, en sus correspondientes casillas, del saldo que arroje la cuenta de cada uno de ellos en fin del mes anterior; del importe de los efectos pendientes de vencimiento que obran en su poder; del importe de lo vencido, o sea el descubierto en la citada fecha, y de las entregas efectuadas después de finalizado el mes a que la nota se refiere, consignando en la línea correspondiente la suma entregada por cada Corresponsal y la fecha de la entrega.

Dichos pormenores habrán de ser firmados por el Interventor, con el V.º B.º del Director.

Art.º 209. En cumplimiento de disposiciones legales, retendrán las Dependencias, para ser ingresado oportunamente en el Tesoro público, el importe de la contribución sobre utilidades que corresponda deducir de las comisiones que perciban los Corresponsales que no estén matriculados como Banqueros.

El 1 por 100 que corresponde como premio a cada Dependencia sobre las cantidades que haya de ingresar en el Tesoro por el concepto ex-

presado, se abonará a *Banco* con destino a la Caja de Pensiones.

CONCESIONES A LA BANCA PRIVADA Y A LAS SOCIEDADES DE CRÉDITO QUE ESTÉN ADSCRIPTAS AL RÉGIMEN QUE ESTABLECE EL ARTÍCULO 2.º DE LA LEY DE 29 DE DICIEMBRE DE 1921, EN LAS OPERACIONES DE DESCUENTO DE EFECTOS

Art.º **210.** En cumplimiento de lo que dispone la ley de Ordenación Bancaria de 29 de diciembre de 1921 y según determina el artículo 10 de los Estatutos, los Bancos, Banqueros y Sociedades de Crédito adscriptos al régimen establecido en el artículo 2.º de la citada ley, disfrutarán de una bonificación en el interés que el Banco tenga establecido para las operaciones de descuento de efectos, cuando éstas se efectúen a través y por medio del redescuento de aquellas entidades.

Consistirá dicha bonificación en el 1 por 100 del tipo de interés establecido para dichas operaciones, cuando éste sea el 5 por 100 u otro superior. Si el interés señalado fuese inferior al 5 por 100, se reducirá dicha bonificación en la proporción necesaria para que equivalga a una quinta parte del tipo fijado por el Banco.

Art.º **211.** Disfrutarán igualmente de la ex-

presada bonificación los Sindicatos Agrícolas o Cajas Rurales constituídos legalmente, cuando sean cedentes al Banco de descuentos a cargo de sus socios, dentro de lo establecido en los respectivos Estatutos o escrituras de constitución y tratándose de organismos que hayan merecido ser inscriptos en las *Listas de Créditos* de las Dependencias o merezcan serlo, mediante el cumplimiento de todos los requisitos que para ello se exigen.

Art.º 212. Se aplicará también la citada bonificación a las operaciones de descuento efectuadas a los agricultores con la firma del propietario de la tierra, cuando aquéllas tengan por objeto *de un modo preciso*, la intensificación de la producción agraria. En este caso deberá el interesado solicitar la bonificación por escrito, expresando de *modo preciso* el destino que se proyecta dar a los fondos que se le faciliten, y solamente se concederá la bonificación si el Jefe de la Dependencia y la Comisión de Operaciones, en atención a las circunstancias que concurren en el peticionario, consideran completamente fidedignas sus afirmaciones.

Si los efectos son cedidos por Banco, Banquero o Sindicato de los que tienen ya derecho a bonificación, o lo adquieran en lo sucesivo, al invocar aquella circunstancia, no será necesario que las Dependencias extremen la exigencia de pruebas respecto al objeto de la operación.

De todas las operaciones de descuento en que, por el expresado motivo, se haya concedido bonificación de intereses, deberán las Dependencias dar inmediato conocimiento al Centro mediante carta blanca.

Art.º 213. La circunstancia de que un Banco, Banquero o Sociedad de Crédito tenga derecho al disfrute de la bonificación dicha, de ningún modo obliga a las Dependencias a admitir las operaciones que por tales entidades u organismos se le presenten, sino que habrán de estudiarlas con el mismo cuidado e interés que cualesquiera otras, admitiendo o rechazando con entera libertad y según aconseje la defensa de los intereses del Banco.

Art.º 214. En fin de cada mes, y aunque sea negativa, remitirán las Dependencias al Centro una nota expresiva de los Bancos, Banqueros y Sociedades de Crédito adscriptos al régimen que establece el artículo 2.º de la ley de Ordenación Bancaria de 29 de diciembre de 1921, que hayan utilizado las concesiones a que se refiere la base 8.ª del artículo 1.º de dicha disposición legal, relativa a Descuentos sobre la plaza, Descuentos sobre otras plazas y Negociaciones de efectos sobre pueblos, consignando, con la debida separación, el importe total de las operaciones que de cada una de las tres clases mencionadas hayan sido admitidas a cada interesado.

CAPÍTULO IX

EFFECTOS PROTESTADOS

Art.º **215.** Los efectos a cobrar en la localidad, ya procedan de descuentos, ya de remesas, constituirán cargo a la Caja el día de su vencimiento o el anterior, si aquél fuese festivo, y si no se realizasen en el día o en las primeras horas del siguiente, se entregarán al Notario antes de las tres de la tarde para ser protestados en regla. Al tercer día del vencimiento de un efecto no cobrado, o sea al siguiente del protesto por falta de pago, se datará a la Caja de su importe y gastos, pasándolo a la Secretaría si procede de descuento, con su correspondiente testimonio de protesto, después de hecho el oportuno adeudo a la cuenta de *Efectos protestados*.

Art.º **216.** Los efectos que, procedentes de remesas, hubiesen sido protestados por falta de pago, se devolverán, sin pérdida de tiempo, a la Dependencia de origen o al Centro, acompañados del testimonio de protesto y de la cuenta modelo número 157 firmada por el Director de la

Sucursal que la formule. Llevará dicha cuenta unido el timbre del *Recibí* que corresponda a su cuantía con arreglo a la ley. Del importe de dicho timbre, así como del principal de la letra, coste del protesto y gastos de correo, se reintegrará la Sucursal remitente, adeudando en cuenta el total de dichas cuatro partidas a la Dependencia de donde proceda la letra que se devuelve.

La Sucursal destinataria de la letra protestada verificará de conformidad el abono de la cantidad que le sea adeudada por la Dependencia remitente; presentará al cobro la cuenta con el *Recibí* del Cajero, después de estampado el sello de fechas de la Sucursal al lado de la firma de dicho Jefe, y una vez cobrada, abonará en su cuenta de *Ganancias* el importe de la comisión de Caja.

Las Dependencias que reciban efectos devueltos, bien protestados o no, los harán figurar en la nota modelo número 49 del mismo día de su llegada, a no ser que hubiesen sido recogidos en dicho día. En la misma nota y en los lugares correspondientes se detallarán los descuentos sobre la plaza vencidos y no cobrados, y las pólizas de créditos personales también vencidas y no renovadas ni canceladas. Los efectos sobre la plaza procedentes de remesas vencidos y pendientes de cobro se consignarán en una sola partida.

Art.º 217. Cuando se haya verificado el protesto por falta de aceptación, el testimonio se

remitirá inmediatamente a la plaza de que proceda el efecto, para que pueda la Dependencia exigir el afianzamiento de su importe, de conformidad con el artículo 67 del Reglamento y 481 del Código de Comercio.

Art.º **218.** Los efectos protestados no figurarán en la cuenta de este nombre sino un corto plazo de tiempo, que no deberá pasar de ocho días, durante los cuales debe recabarse su cobro particularmente. En la nota modelo número 49 figurará diariamente, en el correspondiente lugar, el detalle de los documentos componentes del saldo de *Efectos protestados*.

Art.º **219.** Las Dependencias que reciban de otras o del Centro efectos para el cobro con la designación de *Sin Gastos* en el endoso al Banco, se limitarán a procurar su cobro, y no obtenido, a devolverlas a la Oficina de procedencia *sin causar gastos*, pero manifestando siempre los motivos de la devolución, para poder dar a los cedentes las explicaciones que en toda ocasión solicitan.

Art.º **220.** Las letras que por cualquier causa no sean aceptadas o pagadas por el librado y no sean protestadas, deberán, sin excusa alguna, presentarse a las casas indicadas antes de devolverlas al punto de origen, manifestando la contestación que las mismas hayan dado, en el caso de no aceptarlas o recogerlas.

Art.º **221.** Cuando se trate de letras a fecha fija de pequeñas cantidades, faltando muy pocos días para su vencimiento, deben conservarse en Cartera para proceder a su cobro o protestarlas, en su caso, por falta de pago el día que venzan, evitando de este modo perjuicios a los cedentes.

Art.º **222.** La devolución de los efectos a la Oficina de su procedencia se hará siempre bajo factura autorizada por el Interventor.

Art.º **223.** La recomendación hecha en el artículo 184 de estas Instrucciones a los Jefes de las Dependencias para que estudien con sumo cuidado el papel procedente de remesas, en evitación de sensibles perjuicios al Establecimiento, tiene también en este Capítulo adecuada aplicación, supuesto que no deben concretarse las Sucursales a devolver a la Oficina de origen los efectos que no hayan podido ser cobrados a sus respectivos vencimientos, sino que como consecuencia de la inexcusable obligación que tienen los Directores de hacer aquel estudio, están también en el deber de prestar la asistencia posible en su actuación a los de las Sucursales de procedencia, facilitándoles todos cuantos informes adquieran respecto de las firmas libradas y que puedan ser indicio de que los giros de que se trate no obedezcan a operaciones mercantiles.

Art.º 224. Cuando se considere indispensable o conveniente para los intereses del Banco el asegurar con hipoteca responsabilidades contraídas por algún deudor, se enviará al Centro, con la premura posible, la minuta de la correspondiente escritura para su previo examen y aprobación. En la redacción de estas minutas, además del Notario que haya de formalizar la escritura, intervendrá siempre el Letrado de la Sucursal.

A toda minuta habrá de acompañar, no sólo el dictamen del Abogado, cuando a juicio de los Directores así convenga, sino también una carta en la que se expresará detalladamente los motivos que aconsejan el otorgamiento de la escritura.

Cuando se considere urgente el aseguramiento de los créditos, las Dependencias pueden y deben, sin consultas dilatorias, atender según su criterio y el parecer del Letrado-Asesor de la Sucursal a la mejor defensa de los intereses del Banco, procurando que en el documento público que se otorgue después de hecha por el deudor relación exacta de sus débitos expresando los títulos o efectos por que estén representados, reconozca la legitimidad de la deuda total, sin perjuicio de las reducciones posteriores, por virtud de la renovación o sustitución de cada uno de aquéllos por otros efectos de igual o menor importe, y afirme la subsistencia e integridad de los derechos y acciones que al Banco puedan corresponder para utilizar indistinta, simultánea o sucesivamente en reclamación de pago los

efectos de Cartera suscritos por el deudor o el título escriturario, supuesto que éste habrá de constituir una superposición de garantía sin novación alguna de las obligaciones mercantiles contraídas, alteración de sus condiciones reglamentarias, ni disminución de su eficacia jurídica.

Al constituirse la hipoteca se pactará como cantidad líquida y como vencimiento, el importe y el plazo de las obligaciones existentes al otorgamiento, sin perjuicio de que el Banco abone en cuenta los pagos legítimos posteriores.

Se procurará que tenga lugar en todo caso la comparecencia de la representación del Banco en el acto de otorgamiento de las escrituras hipotecarias a favor del Establecimiento.

Si por circunstancias especiales conviniera el otorgamiento de alguna escritura hipotecaria a favor del Banco sin la comparecencia de su representación, se procederá inmediatamente al otorgamiento de la oportuna escritura de aceptación, que deberá ser presentada sin pérdida de momento en el correspondiente Registro de la Propiedad.

CAPÍTULO X

VALORES EN SUSPENSO

Art.º **225.** Cuando por considerar ya ineficaces las gestiones particulares realizadas con el fin de lograr el cobro de los efectos protestados, haya que entablar los procedimientos judiciales, se pasarán aquéllos a la cuenta de *Valores en Suspense*, con objeto de que no se confundan con la parte viva y corriente de la Cartera, pero sin que por ello dejen de observarse atentamente y de consignarse las vicisitudes de cada efecto en el Registro particular que deberá llevar la Secretaría y que habrá de servir para formar en fin de cada mes el estado de *Valores en Suspense*, modelo número 51, al que más adelante se hace referencia.

Art.º **226.** Cada vez que las Dependencias se vean en la necesidad de adeudar a la cuenta de *Valores en Suspense* el importe total o parcial de algún efecto o póliza, habrán de dirigir en el mismo día una carta al Centro que contenga los datos y noticias siguientes:

1.º Clase, numeración, importe y vencimiento de la operación.

2.º Firmas que contenga, expresando cuáles de ellas figuran clasificadas, con qué solvencias y desde qué fechas.

3.º Hechos fortuitos o voluntarios a que se deba el incumplimiento de la obligación contraída por los firmantes a favor del Banco.

4.º Garantías pignoraticias o hipotecarias afectas a la operación en suspenso, añadiendo la estimación exacta o aproximada de esas garantías, y cuando consistan en hipotecas, el valor real que se atribuya a los bienes hipotecados.

5.º El grupo o grupos en que haya venido figurando la operación en los informes de Cartera.

6.º Fecha y forma en que fué concedida por primera vez y modificaciones que haya sufrido posteriormente en su importe y circunstancias.

7.º Opinión del Director de la Sucursal en cuanto al procedimiento más conveniente para conseguir el cobro; y

8.º Juicio del Director de la Sucursal acerca del éxito probable de las gestiones judiciales o extrajudiciales planteadas o en proyecto.

Art.º **227.** Conocida por una Dependencia la suspensión de pagos de una casa, deberá inmediatamente dar aviso al Banco por telégrafo cuando la importancia de la suspensión lo aconseje, y remitirá, sin pérdida de tiempo, un estado

de las operaciones existentes en la Sucursal con la firma suspensa, el cual contendrá los datos y noticias a que se hace referencia en el artículo anterior.

Igual aviso dará a las Dependencias que pudieran, a su juicio, tener relación con la casa citada.

Art.º **228.** Mensualmente remitirán las Sucursales al Centro un estado, con sujeción al modelo número 51, en el que se detallarán los efectos que hayan ingresado en *Valores en Suspense*, los gastos satisfechos durante el mes y los cobros verificados en cada cuenta particular, cuyo movimiento deberá estar de acuerdo con las notas modelo número 52, que al efecto habrán remitido las Dependencias los mismos días en que dicha cuenta haya tenido alteración, cuidando de consignar en la casilla de *Observaciones* la situación en que se encuentre cada asunto.

Dicho estado habrá de ser remitido aun por las Sucursales en que se halle saldada la cuenta de *Valores en Suspense*.

Art.º **229.** Con el fin de conocer la verdadera situación de los deudores al Banco, cuando se trate de aquellos a los cuales se tiene hecha expresa condonación de sus débitos en virtud de convenios celebrados, considerándose por consecuencia dichos créditos como incobrables, se abonará su importe en las respectivas cuentas in-

dividuales de los deudores en el libro auxiliar de *Valores en Suspense*, adeudando igual importe a la cuenta *Créditos condonados*, sin que esta alteración en la Contabilidad auxiliar produzca efecto alguno en la cuenta general de *Valores en Suspense*.

Art.º **230.** No deben las Dependencias instar procedimientos judiciales de ninguna clase, apelar de sentencias definitivas, personarse en las apelaciones interpuestas por la parte contraria, ni entablar recursos de casación sin la previa autorización del Centro. Exceptúanse los juicios ejecutivos cuando consideren los Directores que conviene no demorar su preparación o la presentación de la demanda; y también las apelaciones, si el no interponer la apelación o no personarse la Sucursal, siendo ella la parte apelada, se considerase de modo indudable, perjudicial a los intereses del Banco; pero inmediatamente se habrá de dar conocimiento al Centro de la resolución adoptada.

Art.º **231.** Deben las Dependencias participar sin demora alguna al Centro el comienzo de todos los asuntos litigiosos, dándole después frecuentes noticias de la marcha de ellos y especialmente de la terminación de sus diferentes períodos, extractando los autos o sentencias recaídos.

Semestralmente enviarán un estado de todos los asuntos litigiosos en curso, el cual habrá de

comprender datos suficientes sobre la naturaleza y cuantía de los litigios, sus vicisitudes e incidentes y situación de los mismos en fin de cada semestre.

Art.º 232. Anualmente y acompañando al estudio de la Cartera que en los primeros días de enero de cada año deben remitir los Directores al Centro, enviarán también un estado que exprese el *movimiento anual* que haya tenido la cuenta de *Valores en Suspense*, consignando en la casilla de *Observaciones* la fecha y objeto de la última diligencia practicada en los asuntos que se tramitan judicialmente o en que se encuentra el asunto si su tramitación ha terminado. Cuando se trate de débitos que no hayan sido objeto de reclamación judicial, se expresará en la misma casilla esa circunstancia y los últimos datos adquiridos por el Director acerca de la situación y paradero de los deudores, indicando si ha prescripto la acción del Banco o si, en su caso, conviene interrumpir el término de la prescripción.

Art.º 233. Si bien para cuanto se refiere a consultas sobre asuntos corrientes de las Sucursales y bastanteo de documentos utilizarán ordinariamente los Jefes de las Dependencias los servicios de los Letrados-Asesores ya designados por el Consejo general mediante la oportuna propuesta, sin embargo, cuando se trate de encomendar la defensa del Banco en los litigios que

se puedan suscitar, remitirán los Directores, con la debida oportunidad, nota de los tres Letrados que ofrezcan, dentro de la localidad, mayores garantías de suficiencia, a fin de que pueda elegir el Centro el defensor que estime más conveniente, pudiendo, desde luego, incluirse en dicha nota el Asesor o Asesores de la Sucursal, si reúnen las adecuadas condiciones.

Art.º **234.** Las bajas acordadas por el Banco para disminuir el saldo de la cuenta de *Valores en Suspense* y sanear el activo de las Dependencias, no deben ser causa para cesar en las gestiones de cobro mientras subsistan algunas probabilidades de éxito.

Las cantidades cobradas de los interesados después de saldada la cuenta general de *Valores en Suspense*, se abonarán a esta cuenta, aunque como consecuencia de estos abonos pase a figurar en el Pasivo, sin perjuicio de que el Banco disponga, en fin de año, el destino que haya de darse a los saldos acreedores que puedan resultar en las Dependencias.

Art.º **235.** Cuando en pago de débitos por *Valores en Suspense* o por otros conceptos, se adjudiquen fincas al Banco, habrán de formalizarse en Contabilidad los asientos que por tales motivos se originen, ajustándose a la forma siguiente: Al otorgarse las escrituras a favor del Banco se efectuará el asiento *Fincas adjudicadas al Banco*

por *Valores en Suspense a Valores en Suspense*, por el importe de la adjudicación, que será el que se abone a la cuenta particular del deudor de quien procedan los inmuebles.

Cuando la venta de esta clase de fincas se realice al contado, el asiento será: *Caja a Fincas adjudicadas al Banco por Valores en Suspense*, por el importe en que se haya verificado la venta.

Si la venta de las mencionadas fincas se realiza a plazos, entonces el asiento será: *Fincas vendidas a plazos a Fincas adjudicadas al Banco por Valores en Suspense*, por el importe de la venta. La diferencia que pudiera resultar entre el tipo de adjudicación y el concertado para la venta al contado o a plazos, se llevará a la cuenta de *Valores en Suspense*, sin que tal diferencia produzca movimiento alguno en la cuenta especial del deudor de quien procedan los inmuebles enajenados.

Art.º **236.** Anualmente enviarán las Dependencias al Centro una relación que contenga los siguientes datos, relativos a los bienes raíces que figuren en la cuenta de *Fincas adjudicadas al Banco por Valores en Suspense*, en 31 de Diciembre de cada año: 1.º Clase, cabida y situación de cada finca. 2.º Nombre y apellidos del deudor de quien proceda. 3.º Cantidad en que fué cedida o adjudicada. 4.º Cantidad en que, por virtud de las rebajas acordadas por el Centro, figure la finca en el Activo de la Sucursal. 5.º Precio máximo ofrecido hasta ahora al Banco por los que aspiren

o hayan aspirado a comprarla. 6.º Si no se hubieran hecho ofertas para su compra, precio que, a juicio del Director de la Sucursal, podría obtenerse. 7.º Observaciones. En esta casilla se consignarán, además de las que los Directores consideren oportunas, la cantidad que acreditaba la Sucursal contra el expropietario de la finca y, en su caso, el quebranto experimentado por el Establecimiento, aun suponiendo que aquélla pueda ser vendida por el precio en que fué adjudicada.

Si dicha cuenta de *Fincas adjudicadas al Banco por Valores en Suspense* estuviese saldada en 31 de diciembre de cada año, se dará conocimiento de ello por medio de carta blanca.

Art.º 237. Cuidarán las Dependencias de dar noticia al Centro en carta blanca y en la misma fecha en que se realicen, de todos los cobros que verifiquen por débitos aplazados y por fincas vendidas a plazos, así como también de manifestar en igual forma, el hecho de que no haya sido pagado algún plazo a su debido tiempo, la causa de ello y las esperanzas que abriguen los Directores de hacerlo efectivo en fecha más o menos próxima.

Art.º 238. Siempre que por las Dependencias se solicite el envío de poderes para la cancelación de hipotecas, para proceder a la enajenación de fincas adjudicadas al Banco o para cualesquiera otros fines, habrán de acompañar los Directores

o Jefes de aquellas Oficinas a su carta, una nota del Notario que haya de formalizar la escritura, en la cual se harán constar los términos en que deberá redactarse el poder o autorización de que se trate.

Art.º **239.** Con el fin de que el servicio de rendición de cuentas de gastos judiciales se realice de modo ordenado y regular, remitirán las Sucursales semestralmente al Centro, dentro del primer mes de cada semestre, las cuentas y minutas de los Procuradores y Letrados encargados de los asuntos litigiosos.

CAPÍTULO XI

DE LOS PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE VALORES

Art.º 240. Ofrecen las operaciones de pignora-
ción, en general, bien adopten la forma de
préstamos o de cuentas corrientes, base de posi-
tivos beneficios para el Establecimiento, debiendo
dárseles toda la extensión y amplitud compatibles
con las conveniencias del Banco; siendo para ello
preciso que por los Jefes de las Dependencias se
les preste suma atención, fomentando su impulso
y desarrollo en relación con la solvencia de los
prestatarios, circunstancia que debe ser tenida
siempre en cuenta, aparte, naturalmente, de la
estimación que los valores ofrecidos en garantía
tengan en el mercado.

Se concederán estos préstamos por plazo que
no exceda de noventa días, según disponen los
artículos 11 de los Estatutos y 77 del Reglamento,
no sólo a las personas domiciliadas en la localidad
de las respectivas Dependencias, sino también a
las que tengan su residencia en otra distinta, con
tal de que en las pólizas se consigne a continua-

ción del nombre, apellidos y residencia del interesado, el domicilio que para todos los efectos de la operación designe aquél en la plaza donde la Sucursal se halle establecida.

Art.º 241. La ejecución material de las operaciones de préstamo se hará con arreglo a la tramitación siguiente: El solicitante suscribirá un pedido como el modelo número 53; concedido el préstamo por la Comisión de Operaciones, extenderá la doble póliza modelo número 54 y la factura modelo número 55 que presentara en la Caja de la Dependencia en unión de los valores o del resguardo de depósito que hayan de constituir la garantía. El Cajero, reservando ésta en su poder y la factura, después de haber comprobado cuidadosamente si existe conformidad entre la clase y numeración de los valores que constituyen las garantías y las consignadas en la factura y póliza, firmará este último documento y lo pasará a la Intervención.

Esta Oficina hará los cálculos precisos para asegurarse de que la garantía constituida es bastante y determinará el cambio a que resulten los valores, con relación a su importe y al efectivo tomado, así como el cambio a que tendrán aquellos que descender para exigir reposición.

Anotada la operación en el correspondiente Registro, firmada la póliza y el oportuno libramiento por el Interventor y una vez autorizados dichos documentos por el Director, se enviarán a

la Caja para hacer efectiva la operación, entregándose al interesado el *duplicado de la correspondiente póliza*. Los asientos que con tal motivo se efectuarán en la Contabilidad general serán dos, a saber: *Pagarés de préstamos con garantía a Caja* por el importe efectivo de la operación y *Efectos en depósito a Garantías de préstamos* por el importe nominal de la garantía entregada.

Art.º **242.** A fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 80 del Reglamento, cada noventa días, mientras las pólizas no hayan de ser renovadas por razón del timbre, se liquidarán y deberán satisfacer los prestatarios el importe de los intereses vencidos, anotándose su cobro en las pólizas y en el Registro modelo número 60.

Art.º **243.** Mientras los préstamos no se hallen en perfectas condiciones reglamentarias no se entregarán los cupones ni se satisfará su importe, aplicándolo a disminuir el débito.

Art.º **244.** Podrán los prestatarios liquidar estas operaciones antes de su vencimiento siempre que abonen como mínimum de interés el correspondiente a veinte días, aunque sea menos el tiempo transcurrido desde que se hizo el préstamo.

Art.º **245.** Cuando la garantía ofrecida para un préstamo o crédito consista en un resguardo

de depósito constituido en el Centro o en otra Dependencia, se expresará en la factura de la garantía el número y fecha del resguardo, el punto en que radica el depósito, el nombre del depositante, la clase de papel y su importe nominal. Esta factura, firmada por el interesado, se enviará a la Oficina que haya expedido el resguardo, para que el Cajero consigne en ella, si procede, la siguiente declaración, que deberá firmar en unión del Interventor: *Es corriente el depósito que se cita y queda tomada nota de hallarse afecto a la operación de que trata esta factura.* Se harán, seguidamente, las anotaciones correspondientes en la carpeta que cubra los títulos y en el registro de depósitos de la Intervención, y se devolverá a la Oficina de que proceda. Esta hará que el prestatario, dueño del resguardo, lo endose a la Dependencia en la siguiente forma: *Páguese a la orden del Banco de España, valor entendido, sin transmisión de propiedad y a los efectos del artículo 13 de los Estatutos. — Fecha y firma,* y así pasará a la Caja con la mencionada factura.

Cuando la operación quede cancelada, se hará la transferencia a los interesados de los resguardos de depósitos que constituían la garantía, mediante un endoso redactado del siguiente modo: *Páguese a la orden de D. valor entendido, quedando sin efecto el anterior endoso por cancelación de la operación de que este depósito era garantía. — Fecha. — Por el Banco de España: El Director.* Se devolverán los resguardos a

los depositantes y se participará sin demora, a la Oficina en que radiquen los depósitos, que la operación fué cancelada, a fin de que se proceda a la anulación de las notas consignadas al efectuarse aquélla.

Ambos endosos estarán exentos del pago del impuesto del timbre.

Si el resguardo de depósito constituido en garantía estuviese expedido por la misma Dependencia en que la operación de préstamo tuviera lugar, se cumplirían igualmente todas las formalidades indicadas de aplicación al caso.

Cuando la urgencia de la operación lo requiera, sin perjuicio de remitir en el primer correo la correspondiente factura, se dirigirá a la Oficina en donde radique el depósito ofrecido en garantía un telegrama en los siguientes términos: *Diga si es corriente depósito n.º de pesetas nominales en títulos de y tome nota queda afecto a operación de crédito.* Al recibo de este telegrama se harán en la cubierta del depósito y en el registro de la Intervención las anotaciones ya indicadas y se contestará con la premura posible con otro telegrama en la siguiente forma, si así procede: *Es corriente depósito n.º, de pesetas nominales, en títulos de y queda tomada nota de hallarse afecto operación de crédito.* Además se devolverá en su día, debidamente requisitada, la factura remitida por la Dependencia en donde la operación tendrá lugar.

Art.º 246. Estudiarán diariamente los Inter-ventores, mediante el examen de los correspon-dientes Boletines de cotización o listines de cam-bios, el movimiento de alza y baja que los valores experimenten y lo relacionarán con los cambios a que resulten los que existan en garantía, a fin de que si su descenso llegase al límite que señala el artículo 87 del Reglamento, se pueda reclamar de los interesados la reducción del préstamo o la reposición de la garantía, utilizando, al efecto, la carta modelo número 57.

Se recomienda, no obstante, que en circuns-tancias anormales, antes de exigir la reposición de garantía en las operaciones que lo requieran, se dé noticia detallada al Centro de las condicio-nes de solvencia de los interesados, importe de las operaciones y demás circunstancias que en las mismas concurren a fin de adoptar la resolución que se considere oportuna.

Art.º 247. Procederán las Dependencias a la venta de las garantías cuando, transcurrido el plazo que señala el artículo 13 de los Estatutos, consideren imprescindible hacerlo para asegurar los intereses del Banco, o cuando se trate de personas a las que no se conceptúen, por los Jefes de aquellas Oficinas, con la solvencia necesaria.

En el caso de no existir en la plaza medios para efectuar la venta de los valores en buenas condiciones, se remitirán a Madrid con las segu-ridades convenientes, cuidando de que los pliegos

sean dirigidos al *Banco de España, Madrid*.—*Servicio de la Caja de Valores*, e incluyendo en cada uno de ellos una nota que exprese en resumen lo que aquél contenga y el objeto de la remesa.

En estas ventas intervendrán necesariamente Agente de Bolsa o Corredor de Comercio, expidiendo certificado que exprese el nominal vendido, el cambio, el importe efectivo, los gastos de todas clases y el producto líquido.

Se reintegrará la Dependencia del importe del préstamo, de los intereses vencidos y demás gastos, poniendo luego a disposición del prestatario la cantidad que resulte sobrante, si la hubiere, o procediendo contra él por la diferencia, en el caso contrario.

Art.º 248. No podrán concederse préstamos ni cuentas corrientes con garantía de cualquier clase que sea, a dos o más personas indistintamente; debiendo indicarse, en su caso, a los petitionarios que el titular del crédito puede autorizar por carta o poder a una o varias personas para la disposición de fondos.

Tampoco deberá el Banco autorizar la pignación de valores de fundaciones benéficas sin la autorización expresa del Ministerio de la Gobernación.

Art.º 249. Propondrán las Dependencias los valores locales que convenga admitir en pignación, debiendo los Directores, a tal efecto, veri-

ficar previamente un detenido estudio acerca de la situación y marcha de las Sociedades emisoras, su probable desarrollo en el porvenir, capital desembolsado, obligaciones emitidas, etc., informándose, a la vez, del prestigio y arraigo de que gocen en la plaza las personas que dirijan los negocios y obteniendo cuantos otros datos y antecedentes juzguen necesarios, para que debidamente informado el Centro de todo ello, pueda apreciar las condiciones de los valores propuestos y resolver sobre su admisión y tipo a que, en su caso, ésta ha de hacerse.

Art.º 250. La admisión en pignoración de valores industriales requiere que por los Jefes de las Dependencias se despliegue, de manera constante, la precisa actividad para conocer cuantas vicisitudes afecten de modo esencial a las Sociedades emisoras de aquellos valores que el Banco viene admitiendo en garantía de operaciones, a fin de prevenir los riesgos que, en su caso, pudieran amenazar los intereses del Banco, debiendo dar oportunamente conocimiento al Centro de cuantas alteraciones experimente la marcha económica de aquellas entidades, remitiendo además y a medida que se celebran sus Juntas generales, un ejemplar de la Memoria presentada a las mismas, y en el caso de no publicarse dicho documento, suplirán su envío con una copia autorizada del Balance-Inventario, nota del dividendo repartido en el ejercicio, modificaciones del capital social,

ampliación o disminución del negocio industrial y toda otra noticia que altere los informes comunicados por las Dependencias en la fecha en que fué solicitada la admisión en garantía de operaciones de los valores de que se trate.

A dichas Memorias y Balances acompañarán los Jefes de las Dependencias las observaciones que a su perspicacia merezcan la marcha y alternativas por que atraviesen dichas Sociedades, y como resultado de su atento examen, a este respecto, expresarán al final del Informe que con tal motivo dirigirán anualmente al Centro si los valores de que se trate *merecen o no que el Banco siga admitiéndolos en pignoración.*

Art.º 251. Los tipos de admisión fijados por el Centro para valuar las garantías de las operaciones que se concierten sobre valores industriales, mercantiles y de Corporaciones, deben considerarse siempre como límite máximo de valoración aplicable a la estimación que tengan en el mercado, quedando a la discreción de los Directores señalar, dentro de esos límites, el tanto por ciento a que se admitirán, en cada caso, los valores que se presenten, siendo de absoluta necesidad, a tal fin, que diariamente se examine la cotización de los de cada clase, reclamando los datos convenientes para realizar dicho examen, respecto de los valores que tengan carácter exclusivamente local, a las Sucursales establecidas en las plazas

en que radique el domicilio de la Sociedad o Corporación que los emitió.

Dadas las alternativas a que, en general, están sujetos todos los negocios, deberán los Jefes de las Dependencias tener muy en cuenta la solvencia de las personas a quienes se concedan operaciones sobre valores industriales, mercantiles y de Diputaciones provinciales y Ayuntamientos.

Art.º 252. Como quiera que los valores emitidos por Sociedades o Corporaciones suelen tomarse en pignoración solamente hasta la suma que representa el 50 por 100 de la emisión, cuando se trate de aquellos cuya admisión esté circunscripta a dos o más Sucursales, deberán éstas consultarse las operaciones que con garantía de dichos títulos se soliciten, con la mayor rapidez posible, a fin de que en ningún caso se conceda en junto más del citado 50 por 100.

A este propósito, y supuesto que con relativa frecuencia sufren las emisiones hechas por Corporaciones, aumento o disminución, bien por consecuencia de ampliaciones o bien por amortizaciones, deberán los Directores estar muy atentos a tales fluctuaciones, dando oportunamente conocimiento al Centro de todas ellas, según queda ya advertido, y haciendo las propuestas que estimen convenientes para la resolución que en cada caso proceda.

Art.º 253. Cuando en una Dependencia se so-

licite alguna operación con garantía de valores respecto de los cuales no esté aquélla facultada para admitirlos en pignoración, cuidará el Director, siempre que lo considere conveniente a los intereses del Banco, participarlo al Centro, facilitando a la vez informes acerca del capital y solvencia moral de la persona que solicite el préstamo o crédito, a fin de que el Banco resuelva lo que estime procedente.

Art.º 254. Podrá efectuarse el traslado de los préstamos desde el Centro a sus Dependencias y de éstas a Madrid, o entre sí, y, al efecto, los interesados a quienes convenga hacerlo, se dirigirán por escrito al Jefe de la Oficina adonde pretendan verificar el traslado o al de la en que radique la operación, suscribiendo el modelo número 58.

Autorizado el cambio, el interesado entregará la póliza que obrará en su poder, después de estampada al dorso la siguiente fórmula: *Al Banco de España en para que cancele esta póliza y traslade, por mi cuenta, la liquidación de este préstamo al Banco de España en* Al pie suscribirá el Jefe de la Dependencia el *Conforme* si en ello no ve inconveniente alguno.

Dicha póliza, en el supuesto de que el traslado no se hubiera solicitado en la misma Oficina de origen, se remitirá a ésta sin adeudo en la carta y sin formalizar la operación hasta que se reciba la póliza contraria.

Cuando la Dependencia en que radica la operación reciba la póliza en la forma mencionada, la enviará a la Caja, a los efectos que indica y para que sirva de justificante al asiento correspondiente de valores nominales. Al mismo tiempo se dará salida de Cartera a la póliza contraria, mediante factura que justifique el asiento de *Banco de España Madrid, su cuenta corriente a Pagarés de préstamos*, por el importe efectivo de la operación objeto del traslado, y se remitirá la póliza con la siguiente orden de traslado: *Páguese al Banco de España en pesetas (tantas) que por importe efectivo de este préstamo e intereses hasta hoy devengados adeuda el interesado, valor en cuenta*. Por el importe de los intereses devengados hasta el día en que el traslado tenga lugar, efectuará la Oficina en donde la operación radique un asiento de adeudo a Banco con abono a Ganancias.

Las citadas órdenes serán autorizadas con la firma del Jefe de la Dependencia y la toma de razón del Interventor.

Formalizada en la Sucursal de destino la nueva operación en los términos prevenidos para las usuales, se devolverá también al interesado la póliza de la anterior, con el «Recibí» del Cajero.

En ningún caso se autorizará el traslado material de los valores que constituyen las garantías de préstamos y créditos, debiendo

constituírse con ellos un depósito a nombre de la Oficina adonde se traslade la operación, a la que se enviará el resguardo correspondiente.

Art.º 255. Pondrán sumo cuidado la Sucursales en consignar en el estado (modelo número 119 ter), y en el lugar correspondiente, las operaciones nuevas y las prorrogadas o renovadas, mediante las iniciales N. P. R., y cuantas alteraciones experimenten las de préstamos y créditos con garantía de valores, repitiendo todos los pormenores de la operación, a fin de que exista completa conformidad entre los asientos que practique el Centro y los de las Dependencias, sin dejar de consignar también en ningún caso la cancelación de las operaciones.

En las operaciones con garantía de valores industriales, mercantiles o de Corporaciones se figurarán en la columna de pesetas efectivas de dicho estado las que parcialmente correspondan a cada clase de estos valores, con arreglo a los cambios a que fueron admitidos, debiendo ser la suma total de las parciales indicadas, comprendidas las pertenecientes a valores del Estado, si los hubiere, igual al importe efectivo del préstamo o crédito.

Art.º 256. Cuando el pago de los préstamos o créditos tenga lugar al día siguiente del

vencimiento, y si éste fuese festivo en el primer día hábil, no se cobrarán intereses de mora; pero cuando la operación no sea materialmente pagada al vencimiento, sino que se liquide con el producto de una nueva operación, se cobrarán los intereses de mora por los días que medien desde el vencimiento de la primera hasta el día en que se formalice la segunda, con arreglo al tipo que rija para la operación vencida, el día de su vencimiento.

La cancelación de estas operaciones producirán en la Contabilidad asientos contrarios a los efectuados al formalizarse la concesión, y además otro de *Caja a Ganancias y Pérdidas* por los intereses devengados hasta el día en que tuvo lugar la concesión.

Al cancelarse una operación de préstamo suscribirá el interesado en la póliza que obre en su poder la siguiente nota: *Cancelado este préstamo de conformidad y recibí la garantía*, y la entregará en la Dependencia a cambio de la otra, en la que se estampará una nota firmada por el Director con la toma de razón del Interventor, que diga: *Cancelado este préstamo de conformidad previa entrega de pesetas por principal e intereses*. Efectuado el correspondiente ingreso se estampará en ambas pólizas el sello en tinta que diga: *Cancelado*, devolviéndose al interesado como resguardo el ejemplar que obraba en la Dependencia.

Art.º 257. Cuando las operaciones de préstamo y crédito con garantía de valores sean solicitadas por empleados del Establecimiento, solamente podrá ser autorizada su concesión en el caso de que, de un modo indudable, a juicio del Director de la Dependencia, demuestre el empleado solicitante de la operación que es legítimo dueño de los títulos ofrecidos en garantía, que deberá consistir exclusivamente en valores del Estado, y que no podrá estar representada por un resguardo de depósito endosado a favor del empleado prestatario.

Art.º 258. En fin de cada mes remitirán las Dependencias al Centro un pormenor (modelo número 69) del saldo de las garantías de préstamos y créditos que no sean valores del Estado. En dicho pormenor deben figurar las operaciones que existan en Cartera con los indicados valores, detallando en la columna de pesetas efectivas, las que correspondan a aquellas garantías que estén representadas por distintas clases de deudas que no sean del Estado; cada clase, con el efectivo por que responda, en su línea correspondiente, y si de la garantía de alguna de dichas operaciones formase parte algún valor del Estado, se hará constar en el lugar oportuno de la casilla de observaciones, o al final de la relación, su clase, importe nominal y efectivo por que responden.

La columna de pesetas efectivas y también la de los importes nominales de las garantías que

no sean del Estado, se totalizarán y habrá de acusar la suma absoluta conformidad con la que por el expresado concepto figure en el pormenor del saldo de «*Efectos en depósito*» de los estados de situación.

PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE
PASTAS O MONEDAS DE ORO O PLATA

Art.º 259. Esta clase de operaciones se efectuarán con sujeción a lo que determina el artículo 82 del Reglamento, correspondiendo señalar al Consejo general, en cada caso, el tipo a que ha de hacerse la valoración de aquéllas, dentro del límite establecido en el artículo 11 de los Estatutos.

CAPÍTULO XII

PRÉSTAMOS SOBRE MERCANCÍAS Y CONOCIMIENTOS DE EMBARQUE

Art.º **260.** Previa autorización del Consejo general podrán efectuar las Dependencias operaciones de préstamos sobre mercancías aseguradas, siempre que los resguardos de depósito de éstas se hallen expedidos por Compañías de depósito legalmente constituidas o por personas o entidades que ofrezcan garantías suficientes a juicio del Establecimiento.

En relación con esta clase de operaciones, se tendrá presente lo dispuesto en los artículos 12, 13 y 14 de los Estatutos, 86 del Reglamento y 193 a 198 del Código de Comercio.

Art.º **261.** Los Directores de las Dependencias y, en su caso, los Consejos locales, determinarán las mercancías que puedan ser admitidas en garantía, estableciendo un orden de preferencia a este efecto, para lo cual se agruparán, según la facilidad o dificultad de alteración de sus precios, sus condiciones de conservación

o averías, sus probabilidades de venta rápida o lenta y la menor o mayor posibilidad de que puedan sufrir deterioro. Se fijarán también cuáles habrán de ser admisibles por regla general y cuáles temporalmente, señalando, conforme a estas clasificaciones, los tipos de admisión que hayan de regir para todas ellas.

Art.º 262. Deberá la Comisión de Operaciones tener presente en cada caso, para apreciar el valor de las mercancías ofrecidas en garantía, no solamente la cotización oficial, sino también la situación del mercado y la estimación que, a su juicio, en realidad aquéllas merezcan, así en la plaza como en los países productores, procurando además obtener por todos los medios que estén a su alcance, las noticias que, sirviendo de complemento a aquella información, permitan juzgar con acierto respecto de la valoración señalada en los resguardos expedidos por las Compañías a las mercancías de que se trate.

Desde luego, cuidarán también de cerciorarse de que las mercancías de referencia *se hallen debidamente aseguradas.*

Art.º 263. Los solicitantes de estas operaciones de préstamo acompañarán a la correspondiente petición el resguardo o resguardos de las mercancías depositadas en los almacenes de la Compañía, ya se hallen a su nombre dichos resguardos o endosados a su favor en toda regla.

No se aceptarán en garantía recibos, notas ni otra clase de documentos que no sean precisamente los consignados en la regla anterior.

Asegurada la Comisión de la legitimidad de los resguardos y de la existencia y condiciones de la garantía, mediante compulsa en los almacenes de depósito, y en vista de la apreciación que del valor de la mercancía se haya hecho con arreglo a lo que determina el artículo 262 de estas Instrucciones, señalará la cantidad que pueda concederse al solicitante.

Art.º 264. Los préstamos se efectuarán por plazo que no exceda de noventa días.

Sobre los conocimientos de embarque podrá prestarse hasta el 50 por 100, y sobre mercancías, hasta el 70 por 100 del valor que tengan asignado en las facturas y resguardos de la Compañía de depósito y de la apreciación que de dicho valor haya hecho la Comisión de Operaciones, conforme a lo establecido en el artículo 262.

Aceptada la operación, el propietario del resguardo y de las mercancías, además de suscribir los documentos y endosos necesarios a favor del *Banco* para constituir la prenda, suscribirá también un pagaré (modelo número 59), ajustado a los preceptos del Código de Comercio, interviniendo dichos documentos Agente de Bolsa o Corredor de Comercio colegiado.

El prestatario recibirá de la Dependencia, una vez formalizada la operación, una copia del pa-

garé, autorizada por el Director, Interventor y Cajero, la cual le servirá en su día para recoger el resguardo de la mercancía, o en su caso, el sobrante, si lo hubiere, del producto en venta de la misma.

Los gastos de timbre e impuestos serán de cuenta del prestatario. El interés que la operación devengue será el que el Banco, al efecto, haya fijado.

Serán aplicables a estas operaciones todas las reglas establecidas para los préstamos en general, en cuanto no se opongan a las que tienen expresión en este Capítulo.

Art.º 265. Se anotarán estas operaciones en el libro auxiliar (modelo número 60) y darán lugar a un asiento en la Contabilidad de adeudo a la cuenta de Cartera titulada *Pagarés de préstamos sobre mercancías* por el importe efectivo de la operación.

Declararán los prestatarios, bajo su responsabilidad, que las mercancías ofrecidas en garantía se hallan aseguradas, entregando al efecto las correspondientes pólizas de seguro y también que no están sujetas o afectas a ninguna otra obligación preferente a la contraída con el Banco.

Por lo que atañe a la reposición y venta de estas garantías, aparte del cuidado especial que sobre estos extremos corresponde a la Intervención, tendrán los Jefes de las Dependencias muy

presente lo dispuesto en los artículos 87 del Reglamento y 13 y 14 de los Estatutos.

Art.º 266. Todas las reglas que preceden se aplicarán a los préstamos sobre conocimientos de embarque, con la acomodación que exija la diferente situación de las garantías.

Art.º 267. El pagaré que en estas operaciones de préstamo habrá de acompañar al conocimiento de embarque, debidamente endosado al Banco (no a la Dependencia), y a las facturas y pólizas del seguro de las mercancías, se adaptará a la forma del modelo número 61.

CAPÍTULO XIII

CUENTAS CORRIENTES DE CRÉDITO CON GARANTIA DE VALORES

Art.º **268.** Supuesto que en su fondo son las cuentas de crédito con garantía de valores verdaderos préstamos, que si adoptan aquella otra forma puede ser en atención a su cuantía y cuando a los interesados conviene que tengan el régimen de cuentas corrientes con interés, siempre que en ello no vea el Banco inconveniente alguno, muchas de las reglas establecidas sobre los préstamos son de perfecta aplicación a este capítulo.

Así, pues, nada es preciso repetir en cuanto al máximo desarrollo que debe darse a esta clase de operaciones, sin olvidar que habrán de tenerse siempre presentes las circunstancias que concurren en las personas que las soliciten, especialmente cuando los valores ofrecidos en garantía sean industriales, mercantiles o emitidos por Corporaciones.

Se concederán las cuentas de crédito por un plazo que no exceda de noventa días y con suje-

ción a las condiciones o reglas consignadas en las correspondientes pólizas, transcurrido el cual, si el interesado no pidiera la cancelación de la cuenta, se entenderá prorrogada tácitamente, si al Banco conviniere, por otros noventa días, y así sucesivamente hasta el término de la duración legal de la póliza, practicándose en cada vencimiento la liquidación de intereses.

Art.º **269.** La tramitación que exigen la concesión y apertura de las cuentas de crédito es la misma que la señalada para las de préstamos con garantía de valores, pudiendo ser éstos presentados en rama o bien representados por resguardos de depósito expedidos por la propia Dependencia en que la operación se realice, por otra cualquiera o por las Oficinas centrales, debiendo tenerse presente a este respecto lo establecido al tratar de los préstamos en el artículo 245 de estas Instrucciones.

Con el duplicado de la póliza se entregará también al interesado, mediante el «Recibí» que suscribirá al pie de la petición, el cuaderno o cuadernos de talones que habrá de utilizar para disponer de los fondos que tenga disponibles en su cuenta. En la Contabilidad se efectuará un asiento de *Pólizas de créditos con garantía a Créditos concedidos sobre efectos públicos* por el principal de los que entren en cartera y otro de *Efectos en depósito a Garantías de créditos*

sobre efectos públicos por el importe nominal de las garantías entregadas.

Art.º 270. Cuanto está prevenido en estas Instrucciones al tratar de las cuentas corrientes de efectivo respecto de la custodia de los talonarios, de la entrega de los mismos a los titulares de las cuentas, de la forma en que debe hacerse el entalonamiento antes de proceder al pago de dichos documentos, de la recogida de los talones sobrantes al cancelarse definitivamente las cuentas y, en general, de todas las medidas que es preciso adoptar para asegurarse de la legitimidad de los documentos que se libren contra las citadas cuentas, así como de la existencia de fondos suficientes para que puedan ser pagados, es en todo caso aplicable a los talones y demás documentos que también se libren contra las cuentas de crédito de cualquier clase.

A los efectos de la determinación de intereses, el importe de los talones como el de cualquier otro documento de cargo en las expresadas cuentas, será valor al día de su presentación y pago, aunque se hallen extendidos con fecha anterior.

Art.º 271. Por los ingresos que los interesados efectúen en sus cuentas de crédito bajo factura modelo número 24 expedirá la Caja resguardos talonarios como el modelo número 160, que se anotarán en el libro-auxiliar de cuentas

corrientes con garantía de valores que llevará dicha Oficina y en una hoja adecuada en la que deberán figurar relacionados todos los ingresos verificados en el día por tal concepto. Firmados dichos resguardos por el Cajero, sin demora alguna se pasarán a la Intervención, acompañados de sus respectivas facturas, para que por esta Oficina se practique la conveniente comprobación de ambos documentos antes de verificar la oportuna anotación en el libro auxiliar que le está encomendado. Autorizados ya con la firma del Interventor o del Oficial que haga sus veces, se devolverán, juntamente con las facturas, a la Oficina de Caja para que sean entregados, por el Negociado que los ha extendido, a los respectivos interesados a cambio de los resguardos provisionales.

Las entregas que se hagan con abono a estas cuentas se conceptuarán valor al día siguiente de efectuadas, excepto las que se verifiquen en distinta plaza de la en que radique la cuenta, a las cuales se les dará valor al siguiente día de recibido el aviso.

El exceso entre las cantidades abonadas y adeudadas en estas cuentas se expresará en la Contabilidad por medio de un asiento que diga: *Operaciones de crédito con garantía a Créditos concedidos sobre efectos públicos*, si los abonos importan más que los adeudos y viceversa en el caso contrario.

Art.º 272. Según ya se dice al tratar de las cuentas corrientes ordinarias, se confrontarán también diariamente las cuentas de crédito, de cualquier clase que sean, que hayan tenido movimiento, y además se justificarán por lo menos *quincenalmente* los saldos totales de dichas cuentas, consignando en la certificación a que se refiere el artículo 121 de estas Instrucciones, que se ha llevado a cabo la mencionada justificación y la comprobación de los correspondientes auxiliares bajo la inspección y a satisfacción de los Jefes respectivos.

Art.º 273. No se concederán créditos por menor cantidad de 5.000 pesetas efectivas; cuando se pidan por una suma inferior, se indicará a los interesados la conveniencia de que soliciten un préstamo.

Art.º 274. Los intereses correspondientes a las garantías se abonarán en las respectivas cuentas, valor al día mismo en que comience su pago, siempre que los interesados no hayan retirado previamente los cupones en rama o avisado con la oportunidad necesaria para que no se realice su corta.

Podrán los titulares de las cuentas de crédito solicitar el abono en ellas de los intereses correspondientes a depósitos de valores constituidos a su nombre en el Establecimiento.

Del importe y fecha en que se verifiquen

estos abonos se dará noticia a los interesados por medio de carta.

Art.º 275. Mientras estas cuentas de crédito no se hallen en perfectas condiciones reglamentarias no se entregarán los cupones que correspondan a la garantía ni se satisfará su importe, que deberá ser aplicado a disminuir el débito.

En el caso de que no se haga uso del crédito por el concesionario o los intereses que el Banco haya de percibir por la operación no cubran los gastos de ésta y los derechos de custodia correspondientes a la garantía, se exigirá el pago de éstos por razón del depósito y el corretaje.

Estarán estas operaciones sujetas a las alteraciones que sufra el tipo de interés.

Art.º 276. Llegado el día del vencimiento se efectuará la liquidación de cada cuenta y se comprobará el resultado obtenido en el registro de la Caja con el que arroje el de la Intervención, y una vez lograda la conformidad, sin consentir jamás que la liquidación o saldo obtenido por una oficina sea admitido por la otra sin la debida comprobación, se harán, además de los correspondientes asientos en los libros auxiliares, el que en la Contabilidad general proceda con arreglo a la nota que, firmada por los empleados de Intervención y Caja encargados de los respectivos libros auxiliares, exprese con la oportuna separación, el número de la cuenta, vencimiento, nom-

bre del interesado, importe de los intereses, importe de la comisión y saldo.

En el mismo día se pasará al interesado una nota participándole los adeudos hechos en su cuenta por intereses y comisión, e invitándole a que realice la correspondiente entrega en el supuesto de que el saldo deudor resulte excedido en relación con el importe de la operación, si ésta se prorroga tácitamente, o proceda, en su caso, a renovar dentro del tercer día, pues de no verificarlo así, podrá procederse a la venta de la garantía, en los términos que dispone el artículo 13 de los Estatutos. Se tendrán en cuenta a este propósito las reglas establecidas en los artículos 246 y 247 respecto de los préstamos.

Art.º 277. Cuando estas operaciones se prorroguen tácitamente, si no sufre alteración la garantía ni el importe efectivo del préstamo o crédito, no se hará asiento alguno en Contabilidad, pero sí la anotación correspondiente en los Registros, así como en el estado modelo número 119 ter, según se establece en el artículo 255 de estas Instrucciones.

Art.º 278. La cancelación de los créditos con garantía de valores se efectuará en igual forma que la establecida para los préstamos, mediante el correspondiente cambio de pólizas; suscribiendo el interesado al dorso del ejemplar que quedó en su poder la nota de *Cancelado este crédito de*

conformidad y recibí la garantía. Entregará dicho ejemplar en la Dependencia a cambio del otro, en el que se estampará otra nota firmada por el Director, con la toma de razón del Interventor, que diga: *Cancelado este crédito de conformidad previa entrega de pesetas saldo deudor en esta fecha.*

Se estampará en ambas pólizas el sello en tinta que en caracteres bien visibles diga: **CANCELADO**, y se entregará al interesado, como resguardo, el ejemplar firmado por los Jefes de la Dependencia.

En los casos de extravío o destrucción de la póliza de préstamo o crédito correspondiente al interesado, se suplirá, al cancelarse la operación, por el ejemplar que conserve la Dependencia en su Cartera, el cual, debidamente requisitado, y con nota suscripta por el interesado haciendo constar dicha pérdida o destrucción, se guardará en la documentación del día, como justificante de la cancelación del préstamo o crédito de que se trate.

Si al renovarse las cuentas de crédito se salda la cuenta vencida mediante la entrega de un talón a cargo de la nueva, pondrá sumo cuidado la oficina de Intervención de estampar en el frente de dicho talón, de manera que aparezca completamente cruzado, un sello en tinta que diga en caracteres muy claros: **PARA CANCELAR EL NÚMERO**

La cancelación de los créditos producirá en la

Contabilidad, asientos contrarios a los efectuados al formalizarse su apertura.

Art.º 279. Cuando se verifique la devolución de alguna parte de la garantía, bien se trate de un préstamo o crédito, se consignará al dorso de ambos ejemplares de la póliza el siguiente recibo: *He recibido del Banco de España en pesetas nominales en títulos de números que forman parte de la garantía del (crédito o préstamo) a que se refiere la presente póliza, quedando desde luego reducido el importe del mismo a pesetas.—Fecha—Conforme: El Director.—El Interesado.—Tomé razón: El Interventor.*

A la devolución de parte de la garantía del préstamo o crédito, habrá de preceder la correspondiente reducción del importe efectivo de la operación y, en su caso, la del saldo deudor de la cuenta, a fin de que queden a cubierto en la proporción que determinan los Estatutos.

Art.º 280. Podrán también sustituirse parcial o totalmente las garantías de valores en las operaciones de préstamo o crédito, siendo en estos casos absolutamente necesaria la intervención del Agente de Bolsa o Corredor de Comercio. La nota que, a tal efecto, deberá estamparse al dorso de ambos ejemplares de la póliza será redactada de la manera siguiente: *He recibido del Banco de España en pesetas nominales en títulos*

de números que (forman parte o constituyen) la garantía del (crédito o préstamo) a que se refiere la presente póliza, entregando en sustitución pesetas nominales en títulos de números sin que sufra alteración el importe efectivo del (préstamo o crédito).—Fecha.—Conforme: El Director.—El Interesado.—Tomada razón: El Interventor.—Con mi intervención: El Corredor de Comercio.

Art.º **281.** El traslado de las cuentas corrientes con garantía de valores, de una a otra Oficina, se realizará en la forma dispuesta para los préstamos, pero la fórmula que habrá de ser estampada por la Dependencia en donde la operación radique, será la siguiente: *Páguese al Banco de España en el saldo de pesetas que por liquidación de esta cuenta corriente con garantía y crédito adeuda hoy el interesado, valor en cuenta.*—Fecha.—El Director.—Tomada razón: El Interventor.

El saldo que se consigne habrá de estar representado por la cantidad que el interesado adeude el día de la fecha, los intereses hasta entonces devengados y la comisión; y cuando proceda, por el corretaje y los derechos de custodia, figurando el total como única partida del débito del interesado en la cuenta que se traslade. A ella se agregarán por la Oficina que conceda la nueva operación los intereses devengados posteriores a la liquidación.

Por el importe total de la suma se recogerá del intesado, al formalizar el nuevo crédito, un talón contra su cuenta que servirá para el pago del saldo anterior, y en vista del cual se cancelará la póliza de ésta, que se devolverá al interesado.

En el frente de dicho talón, y antes de ser enviado a la Caja, se estampará, por el funcionario encargado de su despacho, el sello en tinta que, en caracteres muy visibles, diga: *PARA CANCELAR EL NÚMERO*

Art.º 282. Cuando el titular de una cuenta de crédito desee satisfacer solamente la mitad del timbre, por creer que la suma de que habrá de disponer no exigirá, con arreglo a la Ley, timbre de más cuantía, se utilizará la póliza que corresponda al importe del crédito concedido, y en el momento en que el débito exceda de la cantidad reintegrada, se completará el pago del impuesto agregando los timbres correspondientes.

En las pólizas de los créditos que sólo se hubiera pagado el impuesto del timbre por la mitad del crédito concedido, se hará constar el débito mayor que en cada mes haya tenido la cuenta, estampando al dorso de aquéllas la nota siguiente: *Fecha.—Saldo máximo durante el mes de la fecha, pesetas.*

Art.º 283. Toda póliza de préstamo o crédito de la clase que sea, al ingresar en la Cartera de

la Sucursal, deberá ser guardada y anotada en la carpeta correspondiente a su vencimiento, del mismo modo que lo son los efectos descontados sobre la plaza y las procedentes de remesa.

CUENTAS DE CRÉDITO CON GARANTÍA DE EFECTOS COMERCIALES

Art.º **284.** En consonancia con lo que dispone el artículo 95 del Reglamento, podrán las Dependencias abrir cuentas de crédito, mediante consignación de los valores a que dicha disposición hace referencia, pero sin que cada cuenta pueda tener más de una clase de garantía, que podrá consistir en efectos sobre la plaza, sobre otras plazas o el extranjero; esta última clase de papel mediante autorización del Centro.

El vencimiento de los efectos no podrá exceder de un año, y el de las facturas de comercio no será posterior en más de noventa días a la fecha de la cesión al Banco.

Deberán solicitarse estas operaciones por escrito, presentando la petición conforme al modelo número 67. Se concederán a personas de solvencia reconocida, y por el plazo máximo de noventa días; su prórroga se verificará en las condiciones que prescribe el artículo 80 del Reglamento, procediéndose en cada vencimiento a la determina-

ción de los intereses devengados y liquidación de la cuenta.

Art.º **285.** La Comisión de Operaciones o la de Descuentos de la Dependencia, teniendo en cuenta las circunstancias del solicitante, fijará el crédito que haya de concedérsele y el importe de la garantía, en la relación que estime procedente.

Esta relación podrá ser distinta para cada acreditado, según las condiciones que en el mismo concurren y que la Comisión apreciará.

Decretada la concesión, el interesado procederá a la entrega de los efectos que habrán de constituir la garantía, bajo factura modelo número 68. La cantidad de que haya de disponerse por cuenta del crédito concedido, *en ningún caso podrá exceder de la que corresponda a la cuantía de los efectos entregados*, conforme a la relación establecida por la Comisión entre el crédito y la garantía.

Los efectos deberán estar endosados a la orden del Banco, examinándose por el Interventor si tienen todos los requisitos legales y reglamentarios, y se anotarán en un registro de *Vencimientos de efectos comerciales recibidos en garantías de créditos* (modelo número 69), que la intervención llevará al efecto, pasándolos seguidamente a la Caja, que se hará cargo de ellos mediante *Recibí* en la factura.

Los efectos sobre otras plazas, que deberán estar aceptados como los sobre la plaza y demás

valores a que el artículo 95 del Reglamento hace referencia, se remitirán al cobro ocho días antes de su vencimiento, caso de no ser sustituidos por otros análogos, y la Dependencia que los haya recibido pondrá sumo cuidado en avisar, sin demora alguna, su realización, o proceder, en su caso, a la inmediata devolución de los efectos no realizados, a la plaza remitente, con el fin de hacer las anotaciones que procedan en la respectiva cuenta de crédito.

Si la garantía consistiese en efectos sobre el extranjero, se valuarán éstos al cambio que acuerde la Comisión de Operaciones o la de Descuentos.

Diez días antes del vencimiento de cada efecto, el interesado acordará con el Banco, si le conviniere, el cambio de negociación de dichos documentos, caso de que no desee retirarlos, sustituyéndolos con otros análogos.

De no llevarse a cabo dicho convenio, ni haber sustituido los efectos por otros, el Banco los remitirá al cobro ocho días antes de su vencimiento, y fijará su valor en pesetas, al cambio que rija el día de la remesa, deduciendo una comisión de Caja al tipo que tenga designado el Consejo general.

Se extenderá después la doble póliza (modelo número 70), expresando en ella el importe del crédito concedido y el de la garantía que corresponda, suscribiéndose dicho documento por el acreditado, el Director, el Interventor y el Agen-

te de Bolsa o Corredor de Comercio que haya intervenido la operación, entregándose al interesado el duplicado de la póliza.

El ingreso de la garantía y de la póliza motivará en la Contabilidad dos asientos, uno de *Efectos de cuentas de créditos comerciales*, a *Garantías de créditos de efectos comerciales*, por el importe de los recibidos, y otro de *Pólizas de créditos comerciales* a *Créditos comerciales*, por el principal del crédito concedido.

Art.º **286.** Los libros en que han de abrirse estas cuentas, se llevarán por la Intervención y la Caja del modo establecido para los créditos con garantía de valores, conforme al modelo número 71, abriéndose una cuenta corriente a cada uno de los acreditados, la cual se compondrá de dos partes: una para el movimiento del crédito y de la garantía (plana izquierda), y otra para el efectivo del crédito (plana derecha).

En la primera columna de la parte izquierda figura en primer término el crédito *disponible*, en relación con la garantía entregada, o sea el tanto por ciento establecido del importe de la misma, anotándose a continuación, en las fechas correspondientes, los talones librados, los aumentos proporcionales que produzcan las nuevas entregas de garantías que el interesado verifique y las bajas a que hubiere lugar.

La segunda columna expresa, como primera partida, el importe total de la garantía entregada,

consignándose en la misma, sucesivamente, el importe de los efectos que se realicen, el de los que no lo sean y las nuevas entregas de garantías.

Los efectos no pagados se devolverán al cedente, y caso de no ser sustituidos o reembolsados, producirán disminución del crédito disponible en la parte proporcional.

En la plana derecha deberán consignarse, en las fechas correspondientes y en las columnas de *DEBE* y *HABER* respectivas, los talones girados y las realizaciones de efectos.

Art.º 287. Podrán los acreditados disponer del importe de sus créditos utilizando, al efecto, los talones comprendidos en los cuadernos talonarios que el Banco les facilitará mediante el oportuno recibo. Todo cuanto respecto a estos documentos se advierte en el artículo 270 de estas Instrucciones al tratar de las cuentas de crédito con garantía de valores, es en un todo aplicable a los talones y demás documentos que se libren contra las cuentas de crédito comerciales.

Estos giros motivarán en la Contabilidad el asiento de *Cuentas de créditos comerciales a Caja*.

Art.º 288. El día del vencimiento o antes, según los casos, se sacarán los efectos de Cartera, remitiendo a la Intervención la nota en que figuren convenientemente relacionados. Esta la comprobará con su registro de vencimientos, anotando en el mismo la salida, y verificará el asiento

de *Garantías de cuentas de créditos comerciales a Efectos de cuentas de créditos comerciales.*

El cobro de los mismos producirá el asiento de *Caja a Cuentas de créditos comerciales.*

Estos cobros serán valor al día siguiente del vencimiento, en la cuenta del acreditado, produciendo en ella las anotaciones consiguientes.

Art.º **289.** Tanto los giros como las realizaciones devengarán interés en la cuenta de efectivo del crédito, al tipo establecido para estas operaciones, interés que se devengará solamente sobre el saldo deudor de la misma y *jamás sobre el acreedor.*

Devengarán además estas cuentas de crédito una comisión sobre el efectivo al tipo que acuerde el Consejo general.

Art.º **290.** El exceso de los abonos sobre los adeudos y el de éstos sobre aquéllos, se expresará en la Contabilidad por los asientos siguientes: *Operaciones de crédito comercial a Créditos comerciales*, en el primer caso, y un asiento contrario en el segundo.

Art.º **291.** Llegado el vencimiento de la cuenta, y verificada la liquidación y comprobación del resultado obtenido en el registro de la Caja con el que arroje la Intervención en la forma y con la escrupulosidad que se indica en el artículo 276 de estas Instrucciones, se comunicará

al interesado la cantidad adeudada por intereses y comisión, invitándole a que realice la oportuna entrega en el caso de que el saldo deudor resulte excedido en relación con la garantía entregada, si la operación se prorroga tácitamente, o proceda a su renovación, si así lo considera conveniente la Sucursal, por haber terminado la duración legal de la póliza.

En contabilidad se producirá un asiento de *Cuentas de créditos comerciales* a *Ganancias y pérdidas* por importe de los intereses y comisión adeudados; verificado el ingreso de esta suma, se efectuará el mismo asiento que motivaría cualquier otro ingreso en estas cuentas, esto es, *Caja* a *Cuentas de créditos comerciales*.

La cancelación de estas operaciones motivará los siguientes asientos:

Créditos comerciales a *Pólizas de créditos comerciales*, por importe de los cancelados.—*Garantías de cuentas de créditos comerciales* a *Efectos de cuentas de créditos comerciales*, por importe de los efectos comerciales devueltos que constituían las garantías de las cuentas canceladas, y *Caja* a *Cuentas de créditos comerciales*, por importe de los saldos deudores entregados.

Si la operación se renovase saldando la cuenta vencida mediante la entrega de un talón a cargo de la nueva, se tendrá muy presente lo dispuesto para estos casos en el artículo 278 al tratar de la renovación de las cuentas de crédito con garantía de valores.

Art.º **292.** Para determinar la verdadera situación del crédito respecto de la garantía, es indispensable considerar la cuenta en conjunto, es decir, las cifras de las cuatro columnas que la componen.

En el movimiento producido por la expedición de talones y realización de efectos de la garantía a sus vencimientos, puede ocurrir que el crédito y la garantía presenten saldos poco diferentes, y aun que sea menor el del segundo concepto, sin que por esto sea irregular la situación de la cuenta.

Debe en estos casos considerarse el movimiento de la cuenta del efectivo, y como seguramente la columna del HABER ha de superar en mucho a la del DEBE, es preciso agregar esta diferencia a la cifra que expresa el saldo de la garantía para establecer la comparación, con objeto de apreciar si las cantidades recibidas se aproximan a la relación establecida primitivamente entre ambos conceptos.

Art.º **293.** En el estado de operaciones, modelo 119 ter, se relacionarán, ajustándose al correspondiente encasillado, las de esta clase formalizadas en el día, bien se trate de operaciones nuevas, renovadas o prorrogadas; sin dejar de consignar tampoco en el lugar oportuno las canceladas, cualquiera que sea la fecha en que la cancelación tenga lugar.

CONCESIONES A LA BANCA PRIVADA Y A
LAS SOCIEDADES DE CRÉDITO QUE ESTÉN
ADSCRIPTAS AL RÉGIMEN QUE ESTABLECE
EL ARTÍCULO 2.º DE LA LEY DE 29 DE DI-
CIEMBRE DE 1921 EN LAS OPERACIONES DE
PRÉSTAMO Y CRÉDITO CON GARANTÍA DE
VALORES Y DE LETRAS

Art.º **294.** Aparte de las concesiones a que se refieren los artículos 11 y 12 de los Estatutos y 97 del Reglamento, en todas las operaciones de préstamo y crédito que con garantía de valores industriales, mercantiles o de Corporaciones se concedan a los Bancos, Banqueros y Sociedades de crédito adscriptos al régimen que establece el artículo 2.º de la ley de Ordenación bancaria, el importe del préstamo o crédito podrá ser hasta del 80 por 100 sobre el valor asignado en cada caso por el Banco a los títulos, a los efectos de la pignoración.

CAPÍTULO XIV

CRÉDITOS CON GARANTÍA PERSONAL

Art.º **295.** En consonancia con lo establecido en los artículos 16 de los Estatutos y 98 a 100 del Reglamento, pueden las Dependencias conceder cuentas corrientes de crédito personal con garantía de dos firmas, a lo menos, que a su juicio reservado gocen de completa solvencia.

Podrán realizarse estas operaciones al plazo máximo inicial de noventa días, pudiendo ser prorrogadas, con arreglo al artículo 80 del Reglamento, si al Banco conviniera, mientras dure la validez legal de la póliza por razón del timbre.

Corresponde la concesión de estos créditos a la Comisión de Operaciones, y, en su caso, a la de Descuentos de las Sucursales; su cuantía deberá ajustarse a la concepción y solvencia que merezcan las firmas de aval y de los acreditados en la *Lista de créditos* de la Dependencia, teniendo en cuenta la responsabilidad que por otras operaciones pudiera ya resultarles.

Cuanto queda prevenido al tratar de las operaciones de descuento en orden a la inclusión en

la *Lista de créditos*, es aplicable a la estimación que de la solvencia de los firmantes debe hacerse, cuando se trate de la concesión de créditos personales.

Decretada la concesión se extenderá la póliza modelo número 72 bis, que firmará el acreditado, la persona o personas que garanticen el cumplimiento de la obligación y el Agente de Bolsa o Corredor de Comercio que haya de intervenir.

Art.º **296.** En los libros auxiliares, que deberán llevar la Intervención y la Caja, se abrirá una cuenta a cada uno de los acreditados, debiendo consignarse en el encabezamiento de la misma, la numeración de los talones facilitados mediante el oportuno *Recibí* que suscribirán los interesados al pie de la petición.

La apertura de estos créditos tendrá expresión en la Contabilidad mediante un asiento de *Pólizas de créditos personales* a *Créditos personales*, y su cancelación dará lugar al asiento contrario.

Art.º **297.** Por las cantidades de que los acreditados hayan dispuesto, se efectuará en Contabilidad un asiento de adeudo a *Cuentas de créditos personales* con abono a *Caja*.

Devengarán dichas sumas intereses a favor del Banco al tipo establecido, desde el mismo día en que hayan sido retiradas de la cuenta respectiva.

Las cantidades que hayan sido reintegradas

motivarán un asiento contrario, esto es, *Caja a* - Créditos personales; devengarán también intereses a favor de los acreditados, al mismo tipo que los talones, pero dándoles *valor al día siguiente* de efectuados los ingresos y *sin que en ningún caso devengue intereses el saldo acreedor*, si lo hubiere.

La diferencia que resulte entre las cantidades adeudadas y abonadas en estas cuentas, dará lugar a los asientos siguientes: *Operaciones de crédito personal a Créditos personales*, si el importe de los abonos efectuados es superior al de los adeudos, y *Créditos personales a Operaciones de crédito personal*, en el caso contrario.

Art.º 298. Todo cuanto está prevenido en estas Instrucciones al referirse a las cuentas corrientes con garantía, de cualquier clase que ésta sea, es de aplicación a las cuentas de crédito personal, con la acomodación que en cada caso exige la índole de estas operaciones.

Art.º 299. Pondrán sumo cuidado las Dependencias en consignar en el estado de operaciones modelo número 119, bajo los correspondientes epígrafes, los créditos personales formalizados en el día, ya sean nuevos, renovados o *prorrogados*, así como las cancelaciones, cualquiera que sea la fecha en que tenga lugar.

Si el crédito se abre por primera vez, deberá ponerse la inicial *N* en el lugar indicado en el es-

tado; si se trata de renovaciones o de prórrogas, las iniciales serán **R** o **P** respectivamente.

En las casillas destinadas al efecto en el repetido estado, se hará constar la responsabilidad que, comprendidas las operaciones del día, alcance a cada firma por toda clase de operaciones, con el fin de que el Centro conozca el débito total, por todos conceptos, de cada uno de los firmantes, el cual se determinará en la forma indicada en el artículo 170 de estas Instrucciones al tratar de los descuentos sobre la plaza.

Art.º 300. Dentro de los primeros cinco días de cada mes, enviarán las Dependencias al Centro una relación de los créditos personales existentes en fin del mes anterior, con expresión del nombre de los acreditados, importe del crédito concedido, cantidad dispuesta y cantidad disponible.

Art.º 301. En los primeros días del mes de enero de cada año, enviarán los Directores al Centro el informe anual de la Cartera de la Dependencia que dirijan, en el cual expondrán, a la vez, el juicio que les merezca la situación mercantil e industrial de la plaza y de la demarcación, procurando destacar los hechos y circunstancias que hayan influido en el aumento o disminución de las operaciones de la Sucursal y de sus ganancias durante el precedente ejercicio. Convendrá, a tal fin, establecer las debidas com-

paraciones entre los resultados de los dos últimos años, refiriéndose a los beneficios líquidos obtenidos y a los importes totales de las operaciones de descuentos, negociaciones, créditos y préstamos verificados por la Sucursal.

Como base de dicho informe será preciso que por dichos Jefes se practique un estudio minucioso y verdaderamente concienzudo de todas las operaciones que integran la Cartera de la Dependencia de su cargo, supuesto que de su resultado dependerá el que se adopten con más o menos oportunidad las medidas conducentes a asegurar los intereses del Banco, aparte de que ello servirá también para poner más de relieve la celosa previsión del Director informante.

A los efectos expresados, deberán clasificarse los descuentos sobre la plaza y los créditos personales en los cuatro grupos siguientes:

A) Operaciones en que los intereses del Banco se hallan completamente asegurados.

B) Operaciones en que las firmas no ofrecen tan completa confianza, sin que por esto inspiren temor de quebrantos al Establecimiento.

C) Operaciones cuya realización, más o menos próxima, depende de determinadas circunstancias, y, por consiguiente, no se hallan bastante garantizadas; y

D) Operaciones en que existe el riesgo evidente de no poder ser realizadas ni aun con largos aplazamientos.

El importe total de los cuatro grupos deberá

ser igual al saldo en 31 de diciembre de las cuentas *Descuentos sobre la plaza y Pólizas de crédito personal*.

En cuanto a las operaciones incluídas en los dos primeros grupos no será preciso dar explicación alguna, bastando con que se consignen en cada uno el número de efectos y su importe.

Por lo que se refiere a los grupos *C* y *D*, cada una de las operaciones en ellos comprendidas deberá ser objeto de un párrafo especial que exprese el grupo en que aquélla figuraba en el informe inmediato anterior; motivos del ingreso o permanencia de la operación en el grupo en que figura; amortizaciones y garantías conseguidas durante el año, y gestiones hechas o proyectadas para obtener en el próximo ejercicio mejores resultados.

La parte numérica del estudio habrá de disponerse de tal modo que, partiendo del importe de cada grupo en el informe anterior, resulte justificado o demostrado su importe en 31 de diciembre del año precedente, mediante las oportunas sumas y restas.

CAPÍTULO XV

DE LOS GIROS Y CAR- TAS DE CRÉDITO

Art.º **302.** Podrán las Dependencias expedir giros entre sí y a cargo de las Oficinas centrales al cambio previamente determinado por el Consejo general.

También están facultadas las Sucursales para librar giros a cargo de los Corresponsales que de ellas dependan, *siempre que existan en su poder fondos suficientes*, lo cual apreciarán dichas Dependencias, no sólo por el saldo de cada cuenta, sino fijándose además en el vencimiento de los efectos remitidos para su cobro.

Deberá procurarse, siempre que a ello se avengan fácilmente los imponentes, que los giros a cargo de las Dependencias de Tánger, Tetuán y Larache se efectúen por medio de letras extendidas a ocho días vista.

Igualmente podrán las Dependencias solicitar autorización para girar a cargo de los comisionados del Banco en el extranjero, expresando los motivos de la petición.

Art.º **303.** Para la ejecución material de estas operaciones deberá facilitarse a los interesados una nota, modelo número 73, que presentarán en la Caja después de haber consignado en ella los datos necesarios para la extensión de la letra o cheque y debidamente firmada.

La Caja, una vez cobrado el importe del giro y el del cambio y timbre correspondiente, entregará al interesado el resguardo provisional oportuno y enviará la nota indicada con el *Recibí* del Cajero y el sello de *Cobrado* a la Intervención, la que, cerciorada de haberse hecho el cobro, anotará la operación en el correspondiente Registro (modelo número 74), extenderá la letra o cheque, según petición del interesado, y después de autorizado el documento extendido, con la toma de razón del Interventor y la firma del Director, se enviará a la Caja para que por el Negociado que corresponda sea entregado al imponente a cambio del resguardo provisional.

Tratándose de letras, si los interesados desean segundo ejemplar, además de satisfacer el importe del timbre, estamparán el conveniente *Recibí* en la nota modelo número 73.

Cuidarán los Interventores de no autorizar con su firma ninguno de estos documentos que no lleve estampado el sello en seco de la Sucursal.

Art.º **304.** A solicitud de los interesados, podrán también expedirse *Órdenes de entrega*, que

se transmitirán a la Dependencia librada por medio de telegrama cifrado, ajustándose su redacción a los términos siguientes: *Entregue a (nombre y apellidos del beneficiario) pesetas*, el cual será confirmado por otro telegrama sin cifrar, en el que se consignará en letra la cantidad de la entrega avisada. Se recomendará a los imponentes den aviso telegráfico a la persona que haya de efectuar el cobro de la cantidad impuesta. Antes de autorizarse el pago de la orden telegráfica deberán comprobarse los datos de los dos telegramas recibidos, preguntando además al que hubiere de efectuar el cobro, el importe de la cantidad a cobrar, que deberá ser igual a la mencionada en los dos citados telegramas.

Art.º 305. En el mismo día en que los giros se expidan, se enviarán a las Dependencias libradas los correspondientes avisos talonarios, relacionados en nota como el modelo número 76, abonando a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, y a la Sucursal respectiva y al Centro, el importe de los expedidos en el día a cargo de cada una de dichas Oficinas.

De las segundas que se expidan se enviará también aviso talonario a la Oficina que haya de pagarlas.

Los avisos correspondientes a las órdenes telegráficas transmitidas se relacionarán en nota aparte utilizando el mismo modelo número 76,

y poniendo en la parte superior de la relación el epígrafe: *Órdenes telegráficas*.

Art.º **306.** Tan pronto como se reciban en una Dependencia los avisos de los giros librados a su cargo, se anotarán en un registro como el modelo número 77, con adeudo de su importe en la cuenta corriente del Banco y abono a la de *Efectos a pagar*. Los expresados avisos talonarios, después de consignado en cada uno de ellos el número de orden que les haya correspondido al ser registrados, se remitirán a la Caja para que obren en poder del mismo Cajero o del empleado de bufete, que cuidará de verificar el entalonamiento y comprobación, haciendo en el respectivo documento la indicación oportuna para su pago y conservando el talón aviso en su poder para unirlo a aquél después de satisfecho y antes de relacionarlo en la carpeta de los pagados en el día.

El pago de los giros habrá de ser autorizado por la Oficina de Intervención mediante nota estampada al dorso de cada documento, en la que, además de consignarse el número de orden que haya correspondido al giro al ser registrado, se dirá: *Es corriente para su pago*, fecha y firma del funcionario encargado del registro de Efectos a pagar.

Art.º **307.** Respecto de las anulaciones de los giros, lo conveniente será rehusarlas en cuan-

to sea posible, supuesto que una vez extendido el oportuno documento, sea letra o cheque, pertenece de derecho a su tenedor, perdiendo el tomador toda acción sobre él; de accederse en algún caso a verificarlas, será condición precisa que medie solicitud escrita dirigida a la Dependencia, librada por la persona o entidad a cuyo favor esté extendido el giro o por quien resulte ser tenedor legal del documento.

Decretada la anulación por el Jefe de la Dependencia al pie de la misma carta en que haya sido solicitada, se devolverá a la Sucursal de origen el talón-aviso correspondiente, después de haber estampado en su frente un sello que diga *Anulado*, y al dorso una nota firmada por el Interventor expresando el motivo de la anulación.

Art.º 308. Antes de procederse a la devolución del importe de un giro anulado en la forma indicada en el artículo anterior, será indispensable unir a la letra o cheque de que se trate el correspondiente talón-aviso anulado, devuelto por la Oficina librada, y que el imponente firme el *Recibí* al dorso de aquel documento, acreditando su personalidad si se estima conveniente.

CARTAS DE CRÉDITO

Art.º **309.** Están autorizadas las Dependencias para facilitar cartas de crédito sobre plazas donde el Banco tenga establecida Sucursal, por cantidad no inferior a mil pesetas.

Para las que se soliciten sobre el extranjero necesitarán las Dependencias autorización del Centro.

La duración de las expedidas sobre plazas del Reino será de uno a seis meses, y hasta cuatro meses las que lo sean sobre el extranjero.

Tanto unas como otras cartas de crédito deberán solicitarse empleando el impreso modelo número 175, que facilitarán las Sucursales.

Art.º **310.** Podrán ser expedidas las cartas de crédito:

1.º Mediante entrega de su importe en efectivo.

2.º Con cargo al saldo existente en la cuenta corriente que el solicitante tenga abierta en la Sucursal.

3.º Mediante garantía de valores del Estado industriales, mercantiles o de Corporaciones con adeudo al saldo disponible de la cuenta de crédito que con pignoración de los expresados valores se haya concedido al interesado; y

4.º Mediante garantía personal con cargo al saldo disponible de la cuenta de crédito que, a juicio de la Administración de la Sucursal, pueda concederse a los firmantes.

Las garantías cubrirán, desde luego, el importe de la carta de crédito más la comisión e intereses que corresponda percibir al Banco por este servicio.

Art.º **311.** Acordada la concesión de una carta de crédito, y después de hecha entrega de la misma al interesado (redactada con arreglo al modelo número 171), deberá la Sucursal expedidora dirigir a las Oficinas establecidas en las plazas sobre las que haya sido librada, una carta ajustada al modelo número 172.

Art.º **312.** Las cantidades que se entreguen a cuenta de una carta de crédito se anotarán con su fecha al dorso de la misma, debiendo firmar el interesado recibo por duplicado o por triplicado, según los casos, uno de cuyos ejemplares se remitirá al punto en donde debe liquidarse la carta de crédito.

Los timbres que corresponda agregar serán de cuenta de los interesados.

Cuando se haya dispuesto de la totalidad de la carta de crédito se recogerá ésta, dando aviso a la Sucursal expedidora.

Art.º 313. Cuando la garantía sea personal o esté representada por títulos del Estado, industriales, mercantiles o de Corporaciones, las cantidades que reciba el interesado devengarán el interés que rija para las operaciones de crédito personal y de préstamos y créditos con garantía de valores, debiendo hacerse en las respectivas cuentas las anotaciones convenientes, rebajando desde luego del crédito disponible el importe de la carta de crédito, sin perjuicio de tener oportunamente en cuenta las fechas de los recibos expedidos por los interesados por las cantidades de que hubiesen dispuesto, a los efectos de la liquidación de intereses.

Art.º 314. Un mes después del vencimiento de las cartas de crédito, o antes, si el interesado lo solicita, se hará *precisamente* por las Sucursales expendedoras, la oportuna liquidación, aplicándose la garantía necesaria si ésta consiste en efectivo; si se trata de valores del Estado, industriales, mercantiles o de Corporaciones y el interesado no pidiese la liquidación, se procederá con arreglo a lo dispuesto en el artículo 13 de los Estatutos, y si la garantía fuese personal se cumplirán las disposiciones reglamentarias establecidas respecto de las operaciones de crédito personal.

CAPÍTULO XVI

NEGOCIACIONES DE PA- PEL EXTRANJERO (1)

CAPÍTULO XVII

NEGOCIACIONES DE MONEDAS DE ORO EXTRANJERAS (1)

(1) Supuesto que continúa en suspenso la realización de estas operaciones, en momento oportuno se comunicarán a las Dependencias las instrucciones que, en relación con tales servicios, se consideren pertinentes.

CAPÍTULO XVIII

COBROS Y PAGOS POR CUENTA AJENA

EFFECTOS CONDICIONALES

Art.º 315. En relación con lo que dispone el artículo 110 del Reglamento puede el Banco encargarse del cobro de letras sobre plazas en donde tenga establecidas Dependencias o designado Corresponsal, en concepto de *condicionales*, es decir, no pagaderas hasta que por la Oficina admisoras se haya recibido el aviso de que fueron realizadas.

Deberán presentarse dichos efectos bajo facturas números 46 y 1, según proceda, debidamente endosados al Banco, empleando en el endoso la expresión *Valor entendido*, con preferencia a las de *Valor en cuenta* o *Valor recibido*.

Se consignarán en las facturas las señas del domicilio de los interesados y procurarán las Dependencias tomar aquellas medidas que estimen convenientes para evitar que el Banco resulte defraudado en los gastos que origine el envío de

los efectos al cobro y su devolución en el caso de resultar impagados.

Acordada la admisión de los efectos y después de examinados por el Interventor, se entregará al presentador un recibo como el modelo número 82.

Motivará la admisión de los efectos condicionales un asiento de adeudo a *Descuentos sobre otras plazas* o *Negociación de efectos sobre pueblos*, según estén librados sobre plazas donde el Banco tenga Sucursal o sobre pueblos en donde los encargados del cobro sean los Corresponsales, con abono a la de *Efectos condicionales*.

Seguidamente y bajo facturas modelos números 47, 2 y 4, según los casos, en cuyo frente deberá figurar en caracteres bien visibles el epígrafe *Efectos condicionales* se enviarán a la plaza librada con adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente* o a *Corresponsales*, también según proceda, y abono a una de las dos citadas cuentas.

Una vez recibido aviso del cobro se hará la oportuna liquidación abonándose el líquido importe en la cuenta corriente del cedente, de quien se recogerá el resguardo de entrega de los efectos, expidiéndose el de abono en la cuenta corriente.

Dará lugar esta operación a un asiento de *Efectos condicionales* a *Cuentas corrientes* y a *Ganancias y pérdidas*, por las sumas que a cada una de ellas corresponda.

Art.º 316. Pondrán las Dependencias sumo cuidado en avisar sin dilación alguna a las Oficinas remitentes el cobro de estos efectos, expresando en los casos de obligada demora, la causa precisa que a ella dió lugar.

Si bien debe limitarse la admisión de efectos sobre pueblos con el carácter de *condicionales*, en el caso de recibirlos, cuidarán las Sucursales de exigir a los Corresponsales el aviso de cobro en el más breve tiempo posible, con el fin de transmitirlo inmediatamente a la Oficina que proceda.

Art.º 317. Cuando los efectos resulten impagados deberán los interesados satisfacer los gastos originados, así como la comisión estipulada, o adeudar el importe de unos y otra en su cuenta corriente.

Originarán estas devoluciones un asiento de adeudo a *Efectos condicionales* por el principal de los efectos devueltos, a *Caja o Cuentas corrientes* por los gastos y de abono a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente* por el principal y gastos.

Por importe de la comisión devengada se efectuará un asiento de adeudo a *Caja o Cuentas corrientes*, según el caso, y abono a *Ganancias y pérdidas*.

Art.º 318. Podrán recibirse en el mismo concepto de *condicionales* talones de cuenta corriente ordinaria y de crédito existentes en otras

Dependencias, remitiendo éstos sin el ángulo de comprobación, en pliego certificado, a la Oficina correspondiente, después de haber estampado en el anverso del talón y en su parte superior, un sello o cajetín bien visible que diga: *PARA SU PAGO EN OTRA DEPENDENCIA*, y en carta a la misma y bajo factura el ángulo mencionado. Al recibirlos y hallarlos en regla la Oficina destinataria, adeudará su importe a *Cuentas corrientes* o *Cuentas corrientes con garantía*, de la clase que sea, y en la particular de que se trate, con abono a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, avisando sin demora a la Dependencia de donde proceda el documento, que es corriente. Al verificar el pago esta última Oficina efectuará un asiento de adeudo a *Efectos condicionales* con abono a *Caja* o a *Cuentas corrientes*, en la particular del cedente, del importe líquido de la factura, y a *Ganancias y pérdidas* por la comisión devengada.

También podrán admitirse como efectos condicionales los resguardos de depósitos en efectivo.

En ningún caso, deberá manifestarse a la Oficina remitente que son corrientes un talón de cuenta corriente o resguardo de depósito en efectivo, admitidos condicionalmente, sin que sean cotejadas las firmas con especial detenimiento y se extremen las demás precauciones que han de preceder al pago de todo documento de esta clase.

Art.º 319. Los títulos amortizados y cupones de valores nacionales cuyo pago esté domicilia-

do en plazas de España donde el Banco tenga Oficinas establecidas, podrán recibirse de sus tenedores para el cobro por su *cuenta y riesgo*, en el mismo concepto de condicionales.

Se procederá con estos efectos como con los demás, recibéndolos debidamente facturados en las facturas que corresponda, según la clase de valores de que se trate, las cuales deberán extenderse por *duplicado*, consignando en el ejemplar que quedará en la Dependencia admisora, la declaración suscripta por el presentador de que la remesa de los cupones o títulos que presenta *se verifica por su cuenta y riesgo*.

Hecha la oportuna valoración y liquidación de las facturas previa consulta con los anuncios que, a los efectos del pago, se hayan publicado en los periódicos financieros, se efectuará en Contabilidad un asiento de adeudo a *Cupones y valores amortizados admitidos condicionalmente* con abono a *Efectos condicionales*, y se verificará la remesa a la Oficina que proceda en las condiciones indicadas en estas Instrucciones al tratar del envío de valores de unas a otras Cajas del Banco.

Si la remesa se hiciera al Centro, se pondrá en el sobre de tela o papel fuerte que deberá utilizarse para estos casos, la dirección siguiente: *Banco de España -- Servicio de la Caja de Valores*.

Producirán estas remesas en contabilidad un asiento de adeudo a *Banco de España, Madrid, su*

cuenta corriente con abono a Cupones y valores amortizados admitidos condicionalmente.

Avisado el cobro a la Dependencia remitente, verificará ésta un asiento de *Efectos condicionales a Cuentas corrientes* o a *Caja* por el líquido abonado o pagado y a *Ganancias y pérdidas* por la correspondiente comisión.

Art.º 320. No se admitirán a descuento o negociación, ni aun con el carácter de Efectos condicionales, billetes y décimos o vigésimos de la Lotería Nacional.

Art.º 321. Las Dependencias podrán también encargarse del servicio de cobros y pagos por cuenta de las personas que tengan cuenta corriente o consignación, al efecto, establecida en las condiciones previamente estipuladas con los solicitantes y con arreglo a las disposiciones del Código de Comercio sobre el contrato de comisión mercantil.

COMPRA Y VENTA DE VALORES

COMPRAS

Art.º 322. Podrán las Sucursales, con arreglo al artículo 110 del Reglamento, encargarse de la compra y venta de valores por cuenta aje-

na, en firme y al contado, y con intervención de Agente mediador.

Toda persona o entidad que desee encargar una compra de valores habrá de llenar y suscribir la correspondiente petición, modelo número 1 (papel blanco), al dorso de la cual figuran insertas determinadas condiciones, en las que conviene fijen su atención los Jefes de las Dependencias.

Art.º 323. PETICIONES DE COMPRAS. SU TRAMITACIÓN.—Decretada la concesión por el Director, pasará la petición al Interventor, quien le dará el número de orden que le corresponda, según el Registro modelo número 2 (papel blanco).

Seguidamente será calculada por el mismo Jefe la cantidad que, como precio de los valores encargados, deberá consignar provisionalmente el comprador, y que habrá de ser algo superior al coste y gastos probables de la compra; después de lo cual, si el comprador ha expresado en la petición el propósito de verificar esa consignación en efectivo, se le facilitará la factura modelo número 3 (papel blanco) y pasará con ella a la Caja. Esta, una vez verificado el ingreso de la expresada cantidad, cortará y entregará al interesado el resguardo que va al pie de la factura y que habrá de llevar la firma del Cajero y la toma de razón del Interventor.

La cantidad ingresada será abonada a una cuenta titulada *Consignaciones para compra de valores por cuenta ajena* que figurará en los esta-

dos de situación en el grupo de varias cuentas del Pasivo, valores efectivos.

Art.º 324. MODO DE PROCEDER CUANDO EL INTERESADO PIDA QUE LE SEA ADEUDADO EN CUENTA CORRIENTE EL IMPORTE DE LOS VALORES.—Si el comprador hubiese manifestado en la petición el deseo de que el coste y gastos de la compra le sean adeudados en su cuenta corriente ordinaria o de crédito, el Interventor dirigirá a la Sección de Cuentas corrientes, o de Creditos con garantía, según corresponda, un volante, modelo número 4 (papel blanco), encargando que en la cuenta corriente del interesado se tome nota de la cantidad que ha de quedar retenida hasta que proceda el adeudo definitivo, en la misma cuenta, del coste y de todos los gastos de la compra. Llenado aquel requisito, dicho volante será devuelto al Interventor y unido a la petición.

La retención se hará constar escribiendo con lápiz, verticalmente, al márgen de la columna de saldos de la cuenta respectiva, las iniciales P. C. V. (para compra de valores) y la cantidad; y claro es que debe considerarse esa cantidad restada mentalmente del saldo, para no despachar ningún talón u orden de pago cuyo importe sea superior al saldo verdaderamente disponible por el interesado.

Art.º 325. REGISTRO DE LAS PETICIONES DE COMPRAS.—Después de verificado el ingreso en la Caja

de la cantidad que corresponda o, en su caso, de tomada nota en la cuenta corriente ordinaria o de garantía de la suma que ha de quedar retenida, será anotada la petición en la Registro, modelo número 2, llenándose, desde luego, las casillas números 1 al 8, si bien la 8.^a quedará en blanco cuando la consignación de fondos se verifique mediante entrega de efectivo. En otro caso, se llenará la casilla 8.^a y quedará en blanco la 7.^a

Art.º 326. CARTA TRANSMITIENDO AL CENTRO O A OTRA SUCURSAL UN ENCARGO DE COMPRA.—En el mismo día de su fecha, pasará la petición al Secretario a fin de que, por el primer correo, sea dirigida al Centro la carta modelo número 5.

Cuando la compra no haya de verificarse en Madrid, dicha carta, en cuya relación se introducirán las modificaciones necesarias, será dirigida a la Sucursal que deba encargarse de adquirir los valores.

Art.º 327. RECIBO DE LOS VALORES COMPRADOS Y DEPÓSITO O ENTREGA DE LOS MISMOS.—Verificada la compra, se dará a la Oficina que proceda el correspondiente aviso en carta, a la que acompañará la póliza de adquisición y en la que serán adeudados en cuenta el coste y gastos de la operación, con el conveniente detalle, según nota que también se enviará con dicha carta. Los valores objeto de la compra serán igualmente remitidos a la Sucursal que corresponda, la cual, tan

pronto como los reciba, constituirá con ellos un depósito a nombre del comprador o de la persona o personas libremente designadas por éste; pero claro es que, si el comprador hubiese solicitado que los valores queden depositados en el punto de su compra, en vez de ellos, recibirá la Sucursal el oportuno resguardo. Esto no obstante, a aquellos compradores que manifiesten en la misma carta-petición modelo número 1 (papel blanco) el deseo de recibir en rama los valores comprados por su cuenta, se les entregarán en tal forma, suscribiendo el correspondiente *Recibí* al dorso de la citada carta-petición, en el momento que les sean entregados, mediante las garantías que además se consideren necesarias.

Art.º 328. AVISO AL COMPRADOR Y LIQUIDACIÓN QUE HA DE ENTREGÁRSELE SI HA HECHO LA CONSIGNACIÓN DE FONDOS EN EFECTIVO.—Inmediatamente, si el comprador hubiese consignado en efectivo el importe presunto de la compra, se le pasará aviso a fin de que se presente en la Sucursal para recoger el resguardo del depósito o los valores en rama y la póliza de compra, y para retirar los fondos sobrantes o ingresar, por el contrario, la cantidad en que el coste y gastos de la compra exceda al importe de la consignación; todo lo cual se dará a conocer al interesado mediante la liquidación modelo número 6 (papel blanco). De ésta se extenderán dos ejemplares: uno, autorizado, que se entregará al comprador, y otro, que será

encarpetado con los demás documentos relativos a la operación que se trate.

Art.º 329. FORMA EN QUE DEBE ULTIMARSE LA OPERACIÓN.—Cuando se presente el interesado, le será devuelto el sobrante que resulte a su favor, según la liquidación, extendiéndose, al efecto, una orden a la Caja, cuyo importe será adeudado a la cuenta de *Consignaciones para compras de valores por cuenta ajena*; pero si, por excepción, la consignación resultase inferior al coste de la compra más todos los gastos, deberá el interesado ingresar la diferencia, que será abonada a la expresada cuenta. En el mismo acto serán entregados al comprador el resguardo del depósito de los valores o los valores mismos y la póliza de compra; debiendo, en cambio, ser devuelto a la Sucursal el recibo, modelo número 3, que ésta expidió al verificarse la consignación de fondos. El interesado firmará al dorso de su petición, modelo número 1, el *Recibí* del resguardo del depósito o de los valores.

Art.º 330. ASIENTOS CONSIGUIENTES AL FINIQUITO DE LA OPERACIÓN.—Sin perjuicio de los asientos de Contabilidad que procedan según la regla anterior, en el mismo día, se adeudará a la cuenta de *Consignaciones para compra de valores por cuenta ajena*, el importe de la compra más todos los gastos, y serán abonadas: la cuenta del *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, de conformi-

dad, por la cantidad que haya sido adeudada a la Sucursal en la carta de aviso de la compra y del envío de los valores; la cuenta de *Ganancias*, por el importe de la comisión para el Banco, y la de *Caja*, por el precio del timbre adherido al resguardo del depósito, cuando éste quede constituido en la Sucursal. De este modo, los cargos y abonos correspondientes a cada operación de compra, hechos a la cuenta de *Consignaciones para compras de valores, etc.*, quedarán igualados.

Además de verificar los indicados asientos de Contabilidad consiguientes a la ejecución de la orden de compra y al finiquito de la operación, con la misma fecha, se harán en el libro-registro, modelo número 2 (papel blanco), las anotaciones correspondientes a las casillas números 9 a 19.

Art.º 331. PROCEDIMIENTO PARA LIQUIDAR CUANDO EL IMPORTE DE LA COMPRA DEBA SER ADEUDADO EN CUENTA CORRIENTE.—Si el comprador hubiese manifestado en la petición el deseo de que el coste y gastos de la compra le sean adeudados en su cuenta corriente ordinaria o de crédito, deberá la Sucursal, luego que, verificada la compra, posea todos los datos y documentos que ha de facilitar al comprador, dirigir a éste una carta según el modelo número 7 (papel blanco), de la cual quedará una copia en la Sucursal. En dicha carta se manifestará al comprador la cantidad total que le haya sido adeudada en cuenta y se le invitará a que se presente en las Oficinas para

recoger el resguardo del depósito o los valores y la póliza de compra. El interesado deberá suscribir el *Recibi* de dicho resguardo o de los valores y de la póliza, al dorso de la petición de compra.

El adeudo del importe total de la compra en la cuenta corriente del interesado (1) se verificará mediante la orden consignada en la parte inferior del volante, modelo número 4 (papel blanco), que será encarpetado con el duplicado de la carta dirigida al comprador y con los demás antecedentes de la operación.

ASIENTOS QUE CORRESPONDEN CUANDO LA CONSIGNACIÓN DE FONDOS HA SIDO HECHA EN CUENTA CORRIENTE.—En el mismo día se practicará en la Contabilidad general de la Dependencia un asiento en que será cargado el importe total de la liquidación a la cuenta de *Cuentas corrientes* o a la de *Cuentas corrientes con garantía*, según proceda, debiendo ser abonadas la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, la de *Ganancias* y la de *Caja*, por los mismos conceptos que se expresan en el artículo anterior, siendo, además, aplicable a este caso lo que dispone el mismo artículo respecto al libro-registro número 2.

Art.º 332. MODO DE PROCEDER CUANDO SÓLO HA SIDO COMPRADA PARTE DE LOS VALORES ENCARGADOS. Cuando sólo haya podido ser adquirida, dentro

(1) A todo adeudo que se haga a una cuenta corriente con garantía se le dará valor a la fecha de la compra, según la correspondiente póliza.

del plazo marcado, una parte de los valores encargados, se procederá en todo como si la petición se hubiese limitado a la cantidad comprada; pero en la carta-liquidación se advertirá al interesado lo ocurrido. Esto se hará constar también en la casilla de *Observaciones* del Registro, modelo número 2, y resultará igualmente comparando la cantidad escrita en la casilla número 5 con la que aparezca en la número 9 del Registro.

Art.º 333. PROCEDIMIENTO APLICABLE AL CASO DE QUE NO HAYA PODIDO SER REALIZADA LA COMPRA EN TODO NI EN PARTE.— Cuando la compra no haya podido verificarse ni en todo ni en parte, será anulada la petición y devuelta íntegramente al petionario la cantidad consignada, volviendo a poder de la Sucursal el recibo, modelo número 3, que será también anulado; o bien, en su caso, será cancelada la anotación preventiva hecha en la cuenta corriente del interesado. En el libro registro número 2 quedarán válidas las anotaciones hechas en las casillas números 1 al 8; pero se pondrán ceros en todas las demás y se hará la debida indicación en la casilla de *Observaciones*.

Art.º 334. ENCARGOS DE COMPRAS DE VALORES NOMINATIVOS. — Sin dificultad podrán recibirse y tramitarse peticiones de compra de valores nominativos, incluso de Acciones del Banco, con la sola diferencia, respecto a los valores al portador, que cuando los valores nominativos comprados sean

recibidos por la Sucursal, no serán constituidos en depósito, a menos que el interesado lo solicite; pero en todo caso, cuando sean entregados al comprador los títulos adquiridos o el resguardo del depósito, deberá aquél subscribir el *Recibí* al dorso de la petición.

Art.º 335. ORDENES DE COMPRA QUE, PROCEDENTES DE OTRAS PLAZAS, DEBAN SER CUMPLIDAS EN UNA DEPENDENCIA.—Podrá ocurrir que una Sucursal reciba, de otras o del Centro, órdenes de compra por cuenta ajena relativas a valores que estén domiciliados en su plaza o que sean objeto en ella de frecuentes transacciones.

En tal caso, deberá confiarse a la Junta Sindical del Colegio de Agentes de Bolsa o, en su defecto, a la del Colegio de Corredores de la plaza, el encargo de adquirir dichos valores; y al efecto, dirigirá la Sucursal, a una u otra Junta, según proceda, la oportuna comunicación, expresando la clase de valores, su importe nominal y el nombre y apellidos o razón social de la persona o entidad por cuya cuenta ha de verificarse la compra. A cada una de estas operaciones se dará un número correlativo, el cual se estampará también en la comunicación dirigida a la Junta Sindical.

Cuando haya sido verificada la compra, el Agente o Corredor encargado de ella entregará los valores a la Sucursal, juntamente con la póliza, y entonces será satisfecho su importe a dicho

intermediario; expidiéndose orden a la Caja con cargo a la cuenta del *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*.

En el mismo día, según las instrucciones comunicadas por el Centro o por la Dependencia de que proceda la orden de compra, le serán enviados los títulos en pliego de valores declarados y reasegurados (1), o quedarán depositados en la Sucursal, debiendo, en este caso, ser remitido el resguardo a la indicada Dependencia. En ambos casos, se le remitirá también la póliza de compra.

En la carta comercial del mismo día, se dará aviso a la repetida Dependencia del envío de los expresados documentos, y de los pliegos de valores en su caso; debiendo, además, ser adeudados en dicha carta a la cuenta del *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, la cantidad invertida en la compra, más todos los gastos que haya supli-
do la Sucursal y que serán convenientemente detallados en una nota que acompañará a la repetida carta.

Art.º 336. Todos los datos relativos a cada compra de valores que verifiquen las Sucursales por encargo del Centro o de otra Dependencia,

(1) El reaseguro se verificará, hasta nueva orden, enviando la Sucursal, sin pérdida de correo, un aviso al Centro y otro a «La Unión y el Fénix Español», calle de Alcalá, 43, Madrid, debiendo la prima del reaseguro ser siempre abonada en cuenta al Centro en asiento especial, aunque, por otra parte, debe serle adeudada juntamente con los demás gastos de una remesa de valores comprados por orden del Centro o de otra Dependencia.

deberán ser anotados en un Registro rayado a mano que contenga las siguientes casillas: 1.^a, Número de orden; 2.^a, Fecha en que recibió la Sucursal y transmitió a la Junta Sindical la orden de compra; 3.^a, Procedencia de la orden; 4.^a, Comprador; 5.^a, Clase de valores; 6.^a, Importe nominal; 7.^a, Fecha en que fué realizada la compra; 8.^a, Coste y corretaje de la misma; 9.^a, Otros gastos; 10.^a, Cantidad total adeudada al Banco; 11.^a, Fecha del envío de los títulos o del resguardo a la Dependencia destinataria; 12.^a, Agente o Corredor que intervino, y 13.^a, Observaciones.

Si el número de órdenes de compra que reciba la Sucursal procedentes del Centro o de otras Sucursales lo hiciese necesario, se procederá a la impresión de ese Registro y se emplearán también impresos para las comunicaciones que se dirijan a la Junta Sindical.

Art.º 337. Cuando no pueda ser cumplida por completo una orden de compra dentro de diez días contados desde la fecha de la carta en que se haga el encargo a la Sucursal, plazo que, a petición del interesado, podrá ampliarse hasta veinte días, procederá ésta, respecto a la cantidad comprada, del mismo modo que si la orden se hubiese limitado a dicha suma, y se dará por cumplido el encargo sin más gestiones, dando noticia de ello a la Dependencia de que proceda la orden. Y si dentro del expresado plazo no hubiese podido ser adquirida parte alguna de los valores encargados, conside-

rará la Sucursal totalmente anulada la orden, limitándose a dar aviso de ello a la Dependencia de origen.

Art.º 338. COMPRAS DE VALORES SOLICITADAS EN LA PLAZA Y QUE DEBAN VERIFICARSE EN LA MISMA.— Si alguna persona solicitase directamente una compra de valores que, según la petición, deba verificarse en la misma plaza, podrá ser atendida dicha solicitud procediéndose, para la consignación de fondos, según lo establecido en los artículos 323 y 324, y para la compra de los valores, según el artículo 335; pero claro es que la orden a la Caja para el pago de los valores comprados será adeudada a la cuenta de *Consignaciones para compras de valores por cuenta ajena*, si la consignación ha sido hecha en efectivo; y que será de cargo a *Cuentas corrientes*, o a *Cuentas corrientes con garantía*, si el comprador hubiese solicitado que se le adeudase el importe de la compra en su cuenta corriente ordinaria o en una cuenta de crédito abierta a su nombre.

Tan pronto como sean recibidos en la Sucursal los valores comprados, serán o no constituidos en depósito a nombre del interesado, según sus deseos expresados en la carta-petición modelo número 1 (papel blanco) y se dirigirá a éste una carta, a fin de que pase por la Sucursal a ultimar la operación y recoger el resguardo de depósito o los valores en rama. A estos trámites será aplicable lo dispuesto en los artículos 328 y 329, o bien

en el 331, según la forma en que se haya verificado la consignación de fondos.

Las peticiones de estas compras que sean solicitadas y deban ser verificadas en la plaza, se ajustarán al modelo número 1 y serán registradas en el libro modelo número 2, quedando en blanco las casillas números 13 y 14 y sirviendo la de *Observaciones* para anotar el nombre del Agente o Corredor que haya intervenido en la operación.

Art.º 339. ADVERTENCIAS COMUNES A TODAS LAS OPERACIONES DE COMPRAS DE VALORES. — Respecto a las compras de valores por cuenta ajena que sean solicitadas en una Sucursal o en que ella deba intervenir, se tendrán presentes las siguientes advertencias:

1.ª Que la comisión para el Banco, que no podrá ser inferior a una peseta, sólo se devengará cuando la compra haya sido llevada a efecto, debiendo ser abonada a la cuenta de *Ganancias* de la Dependencia en que haya sido presentada la petición.

2.ª Que debe ser desestimada toda petición que sea presentada a una Sucursal por persona desconocida o que carezca de capacidad para contratar y obligarse.

3.ª Que si bien las peticiones, cuando se verifique la consignación de fondos en efectivo, pueden ser suscritas por un Agente o Corredor a nombre de otra persona, el Banco sólo satisfará *un*

corretaje, o sea el devengado por el intermediario que verifique la compra y suscriba la póliza.

4.^a Que no debe admitirse en las peticiones de compra la condición de que los valores adquiridos sean depositados en un establecimiento que no sea este Banco o alguna de sus Sucursales.

5.^a Que si algún comprador estableciese la condición de que el precio de compra de los valores no ha de pasar de cierto límite o cotización, deberá la Sucursal dar noticia de ello al Centro o a la Dependencia que haya de verificar la compra, a fin de que ésta no se lleve a efecto y quede anulada la petición si el precio corriente de los valores excede al fijado como máximo por el interesado.

6.^a Que si el interesado desea aviso telegráfico de haber quedado verificada la compra, se le encargará así a la Dependencia que haya de efectuarla, pero el coste de ese telegrama y el de cualquier otro que se cruce entre las Oficinas del Banco a instancias de un comprador de valores, será de cuenta de éste y figurará en la liquidación; y

7.^a Que en principio de cada mes, deberán las Sucursales remitir al Centro una relación de las peticiones de compras que hayan sido presentadas durante el mes próximo anterior y hayan quedado liquidadas o ultimadas dentro del mismo. Dicha relación expresará el número de cada operación, fecha de la petición, interesado, clase de valores, importe nominal, cantidad total

efectiva pagada por el comprador, con inclusión de los gastos, fecha en que fué pagada la liquidación e importe de la comisión percibida por la Sucursal.

VENTAS

Art.º 340. PETICIONES DE VENTAS.—Toda persona o entidad que desee confiar a una Dependencia la venta de valores al portador, deberá llenar y suscribir la petición que se le facilitará, modelo número 1 (papel azul), en la cual, además de detallar convenientemente los títulos que han de ser objeto de la venta, y la plaza en que ésta ha de verificarse, expresará que se somete a las condiciones consignadas en dicho impreso.

Art.º 341. NECESIDAD DE QUE EL VENDEDOR JUSTIFIQUE PREVIAMENTE QUE ES DUEÑO DE LOS VALORES CUYA VENTA SOLICITA.—No se dará curso a ninguna petición sin acuerdo del Jefe de la Dependencia, quien, antes de decretar la concesión, habrá de cerciorarse de que el peticionario es realmente dueño de los valores detallados en la petición, o de que en todo caso merece confianza bastante para que el Banco le considere como tal.

Desde luego, bastará que el interesado, además de ser persona conocida, presente la póliza de compra de los valores que desee vender, extendida a favor de aquél y suscrita por Agente

o Corredor Colegiado, o que exhiba una escritura pública de la que resulte que adquirió los valores con intervención de Notario, ya sea por compra, por cesión en pago, por adjudicación de bienes hereditarios o por otro cualquier título traslativo de dominio.

Si el vendedor no dispusiese de ninguno de esos medios para acreditar su derecho, se podrá, sin embargo, dar curso a la petición de venta, cuando ésta sea solicitada por persona que merezca completa confianza, y aun no mereciéndola, si otra persona, de suficiente responsabilidad, se constituyese, por escrito, en fiadora de la que vende.

El hecho de que los valores se hallen depositados en la Sucursal o dados en garantía de operaciones desde fecha anterior en algunos años a la de petición de venta, podrá ser tenido en cuenta para no extremar sus exigencias en cuanto a la fianza que deba prestar el vendedor, si no dispone de títulos de propiedad de los valores ni es persona de reconocida solvencia.

Las precauciones que se recomiendan en la presente regla se dirigen a evitar al Banco el riesgo de que sean ofrecidos o vendidos por su mediación valores sustraídos, extraviados o retenidos, o títulos falsos, o aquellos cuya numeración haya sido enmendada para burlar la orden judicial de retención.

Art.º 342. TRAMITACIÓN DE LAS PETICIONES DE VENTA.— Si se estimase que, sin peligro, puede procederse a una venta de valores encargada a una Sucursal, suscribirá el Director el decreto que va al pie de la petición y pasará ésta a la Intervención, donde, además de darse a dicho documento el número de orden que le corresponda, será anotado en el Registro modelo número 2 (papel azul), llenándose las casillas números 1 al 6.

Seguidamente será devuelta la petición al interesado, que la entregará al Cajero, acompañada de los títulos que han de ser objeto de la venta. Recibidos éstos, y comprobados con los datos estampados en la petición, extenderá la Caja un resguardo, modelo número 3 (papel azul), que llevará el mismo número que la petición, y que, después de firmado por el Cajero y por el Interventor, será entregado al peticionario.

Art.º 343. REMESA DE LOS VALORES AL PUNTO EN QUE DEBAN SER VENDIDOS.— En el mismo día procederá la Caja a la confección, cierre, franqueo y entrega de los pliegos en que los valores han de ser enviados a la plaza indicada para la venta; envío que, según una de las condiciones consignadas en la petición, se hará por cuenta y riesgo del vendedor y en pliegos de valores declarados y reasegurados (1). Cuando la venta deba verifi-

(1) Véase la nota referente al artículo 335. En este caso, el abono en cuenta al Banco por la prima del reaseguro, quedará suspendido hasta que, liquidada la operación de venta con el interesado, deba practicarse el asiento de que trata el artículo 345.

carse en Madrid, cuidará la Caja de que los pliegos sean dirigidos al *Banco de España, Madrid*.— *Servicio de la Caja de Valores*, incluyendo en cada pliego una nota que exprese en resumen lo que aquél contenga y el objeto de la remesa.

Por el mismo correo se dirigirá una carta, modelo número 4 (papel azul), al Centro o a la Dependencia encargada de gestionar la venta. En la redacción de dicha carta se introducirán las modificaciones que correspondan cuando deba ser dirigida a una Sucursal. La numeración de estas cartas habrá de coincidir con las de las respectivas peticiones de venta.

La entrega de los valores a la Caja, y el envío de ellos al punto en que deba realizarse la venta, se reflejarán en la Contabilidad de la Dependencia mediante un asiento de adeudo a la cuenta de *Valores recibidos para su venta*, con abono a *Valores en venta por cuenta ajena*. Ambas cuentas figurarán en el grupo de Valores nominales de los estados de situación, y serán cargadas y abonadas por su importe nominal.

Aunque la operación de venta quede completamente ultimada y liquidada, conservará la Sucursal en su poder los recibos expedidos por la Administración de Correos, la petición de venta, las pólizas o títulos de propiedad presentados por el vendedor y el vale representativo de la cantidad invertida en el franqueo y seguro de los pliegos.

Cuando las pólizas de compra presentadas

por el que desee vender valores, comprendan, no sólo los títulos que se deseen vender, sino otros que desee conservar, se sacará una copia de la póliza, que firmará el interesado, y quedará archivada en la Sucursal, devolviéndose el original al vendedor.

De modo semejante se procederá cuando la titulación de la propiedad de los valores consista en una escritura pública; en cuyo caso solamente quedará en la Sucursal una copia que comprenda la cabeza y pie de la escritura y las cláusulas que hagan referencia a los valores que se trate de vender.

Art.º 344. PROCEDIMIENTO QUE DEBE SEGUIRSE CUANDO LA PETICIÓN DE VENTA SE REFIERE A VALORES DEPOSITADOS.—Cuando el dueño de un depósito de valores constituido en una Sucursal desee enajenarlos por mediación de la misma, y se considere atendible la petición, no será necesario cancelar previamente el depósito; pues se considerarán los valores entregados a la Dependencia por el mero hecho de que el depositante o tenedor legítimo del resguardo lo endose a favor del Banco y lo entregue en la Caja, juntamente con la petición. El endoso carecerá de fecha y estará concebido en los siguientes terminos: *Al Banco de España, para la venta de los valores que constituyen este depósito.* Además, al dorso de la petición y en el lugar destinado a detallar los valores objeto de la venta, consignará el vendedor una

nota que diga: *Las series y numeración de dichos valores son los de los depositados, según resguardo transmisible o intransmisible núm*

Recibidos, en esa forma, el resguardo del depósito y la petición, y numerada y registrada ésta, se facilitará al interesado el resguardo, modelo número 3 (papel azul); después de lo cual se practicará el asiento a que se refiere el artículo 343, se extraerán de la Caja reservada los títulos que compongan el depósito, confrontándose las series y numeración de ellos con las estampadas en el resguardo, quedará éste guardado en la carpeta que cubría los títulos, y éstos serán enviados a su destino; siguiendo, desde ese momento, la operación los mismos trámites que si se tratase de una venta de valores entregados en rama por el vendedor. Sólo es de advertir, que cuando la Sucursal tenga noticia de que los títulos pertenecientes a un depósito han sido vendidos, deberá ser extraído el resguardo de la Caja reservada y procederse a la cancelación del depósito, incluyéndose el premio de custodia entre los gastos a cargo del interesado, que deben figurar en la liquidación a que se refiere el artículo 345. Mas si, por el contrario, no se verifica la venta, tan pronto como los títulos sean devueltos a la Sucursal, serán guardados nuevamente en la carpeta que los cubría, se tachará el endoso estampado en el resguardo del depósito, y será este resguardo devuelto al depositante.

Art.º 345. LIQUIDACIÓN CON EL INTERESADO AL RECIBIR AVISO DE HABER QUEDADO CONSUMADA LA VENTA Y ASIENTOS CONSIGUIENTES A LA LIQUIDACIÓN. El Centro o la Dependencia destinataria de los valores, acusará inmediatamente recibo de ellos mediante el taloncillo unido a la carta, modelo número 4, y dará oportunamente noticia, ya de haber sido realizada totalmente la venta, ya de que sólo se ha verificado en parte, o ya de que no ha podido ser vendido ninguno de los títulos remesados. En el primer caso, la carta respectiva contendrá el abono en cuenta a la Sucursal del producto de la venta, según liquidación que acompañará a la misma carta, como también la nota expedida por el Agente o Corredor que haya intervenido en la operación. En vista de todo ello, extenderá la Sucursal, por duplicado, la liquidación, modelo número 5 (papel azul), en que serán comprendidos todos los gastos, más la comisión de 1 por 1.000 para el Banco, y se dirigirá al interesado una carta, modelo número 6 (papel azul), invitándole a que se presente en las Oficinas para enterarse del resultado de la venta y para devolver el resguardo, modelo número 3. Cuando se presente el interesado, le será recogido dicho resguardo, entregándosele, en cambio, un ejemplar de la liquidación y la nota de venta expedida por el Agente o Corredor que haya intervenido en la operación. Seguidamente, el duplicado de la liquidación pasará a la Sección de Cuentas corrientes, a fin de que practique el

correspondiente abono en la cuenta corriente ordinaria o de crédito (1) designada por el vendedor en la petición, haciendo constar en aquel documento, los oficiales encargados, que ha quedado hecho dicho abono.

Inmediatamente se verificará en la Contabilidad de la Dependencia un asiento de adeudo al *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, por la cantidad que el Centro, o la Dependencia que verificó la venta, haya abonado en cuenta a la Sucursal, como producto líquido de la venta; debiendo, por el contrario, ser abonadas las siguientes cuentas: la de *Cuentas corrientes* o *Cuentas corrientes con garantía*, en su caso, por la cantidad líquida abonada en cuenta al vendedor; la de *Caja*, por el importe del vale representativo de los gastos de envío de los títulos, quedando anulado dicho vale; la de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, por la prima del reaseguro, y la de *Ganancias y pérdidas*, por la suma a que ascienda la comisión para el Banco; seguidamente se practicará otro asiento contrario al efectuado, según el artículo 343, o sea adeudando a *Valores en venta por cuenta ajena* y abonando a *Valores recibidos para su venta* el importe nominal de los títulos vendidos, y últimamente, en el mismo día, se harán las debidas anotaciones en el libro-registro, modelo número 2 (papel azul), o sea en sus casillas números 7 al

(1) A estos abonos se dará valor a la fecha de la nota de venta expedida por el Agente o Corredor.

15, que quedaron en blanco al ser registrada la petición de venta.

Art.º 346. CÓMO DEBE PROCEDERSE CUANDO HAYA DE SER PAGADO EN EFECTIVO EL PRODUCTO DE LA VENTA.—Lo establecido en el artículo anterior será aplicable al caso de que el vendedor no haya manifestado en la petición el deseo de que la Sucursal le satisfaga en efectivo el producto líquido de la venta; pero claro es que, en este caso, cuando se presente el interesado para liquidar, cobrará lo que le corresponda, según la liquidación, facilitándosele una orden a la Caja, de cargo a la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*; y también es evidente que, en el asiento de Contabilidad detallado en el artículo anterior, será abonada la cuenta de *Caja* en vez de serlo la de *Cuentas corrientes* o la de *Cuentas corrientes con garantía*.

Art.º 347. INSTRUCCIONES PARA EL CASO DE QUE SÓLO HAYA SIDO VENDIDA UNA PARTE DE LOS VALORES. Cuando sólo haya podido ser enajenada una parte de los títulos puestos en venta, el Centro o la Dependencia encargada, devolverá los títulos restantes, abonando en cuenta el producto líquido de los vendidos y adeudando los gastos de franqueo y seguro de los títulos devueltos. En tal caso, la Dependencia, al dirigir al interesado la carta modelo número 6, le dará noticia de lo ocurrido y le invitará a que se presente en la

Sucursal para recoger la liquidación y los títulos no vendidos; cuyo *Recibí*, detallando las series y la numeración, suscribirá el interesado al dorso del resguardo que se le expidió, modelo número 3, y que en este caso, como en todos, debe ser devuelto a la Sucursal. Se cumplirán, además, las disposiciones contenidas en los artículos 345 y 346, como si se tratase de un caso ordinario en que sólo hubiese sido encargada al Banco la venta de la cantidad realmente vendida; pero en el registro, modelo número 2, deberán consignarse las particularidades de la operación, mediante las anotaciones que se hagan en la casilla de Observaciones y en la señalada con el número 7. También es de advertir que el asiento contrario al verificado según el artículo 343, debe hacerse, aun en este caso, por la totalidad del importe nominal de los títulos entregados por el vendedor con la petición, pero expresando la cantidad nominal vendida y la que haya sido devuelta.

Art.º 348. INSTRUCCIONES APLICABLES AL CASO DE QUE LOS VALORES NO HAYAN PODIDO SER VENDIDOS EN TODO NI EN PARTE.—Si por no haber sido vendido ningún título de los correspondientes a determinada operación de venta, fuese devuelta la totalidad de aquéllos, el Banco o la Dependencia que los devuelva, adeudará en cuenta a la Sucursal de procedencia, al darle aviso del retorno de los valores, los gastos de franqueo y seguro. En su

vista, y una vez recibidos los títulos, se dirigirá al interesado una carta invitándole a que los retire, a que devuelva el resguardo, modelo número 3, y a que satisfaga los gastos de correo y seguro postal producidos por el envío y el retorno de los valores. La cantidad que satisfaga el interesado por gastos de devolución, será abonada a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, de conformidad; pero el pago de los gastos de envío sólo dará motivo a la anulación, sin asiento alguno, del vale existente en la Caja. Los títulos serán devueltos al interesado mediante *Recibí* que suscribirá al dorso del resguardo, modelo número 3, y, finalmente, se practicará un asiento contrario al formulado según el artículo 343, y se hará constar en el libro registro de Ventas, y en su casilla de Observaciones, que no ha tenido efecto la venta, por lo cual se estamparán ceros en las casillas números 7 al 14.

Art.º 349. CASO EN QUE PUEDE SUSPENDERSE EL ENVÍO DE LOS VALORES AL PUNTO INDICADO PARA SU VENTA.—Siempre que se considere de dudosa o difícil realización, por falta de mercado, una partida de valores entregada a una Sucursal para ser vendida en otra plaza, podrá disponer el Director que se suspenda la remesa de esos valores al punto designado para su venta; pero deberá la Sucursal dirigir inmediatamente al Centro, o a la Dependencia que corresponda, una carta que contenga el detalle de los valores,

encargándosele que sea gestionada la venta de ellos y que tan pronto como ésta quede concertada sea avisada de ello, por telégrafo. Una vez recibido el aviso deberá ordenar el Director el inmediato envío de los valores al punto de su venta y dirigir al Centro o a la Dependencia encargada, la carta modelo número 4 (papel azul), cumpliendo, además, las instrucciones contenidas en el artículo 343.

Si la venta no hubiese podido realizarse dentro del plazo establecido, que podrá ser ampliado hasta veinte días, a solicitud del interesado, se dará por anulada la petición y se procederá según dispone el artículo 348, con la diferencia de que sólo deberá satisfacer el interesado los gastos de la correspondencia telegráfica.

Art.º 350. CÓMO DEBEN PROCEDER LAS SUCURSALES CUANDO EL BANCO U OTRAS DEPENDENCIAS LES HAGAN REMESAS DE VALORES PARA SU VENTA EN LA PLAZA.— Si el Centro o alguna Dependencia hiciese a otra Sucursal una remesa de valores para su venta por cuenta ajena, deberá la Dependencia receptora acusar inmediatamente recibo de ellos, mediante devolución del taloncillo unido a la carta de aviso de la remesa, y dirigir una comunicación a la Junta Sindical del Colegio de Agentes de Bolsa de la plaza o, en su defecto, a la Junta del Colegio de Corredores, a fin de que proceda desde luego y *por lo mejor*, a la venta de los valores, que serán convenientemente detalla-

dos en dicha comunicación, de la cual se pedirá acuse de recibo. Convendrá, además, conservar una copia de ella, que será encarpetada con los demás documentos relativos a la operación.

Los valores recibidos ingresarán en la Caja de la Sucursal, verificándose el asiento que previene el artículo 343 y haciéndose las debidas anotaciones en las casillas números 1 al 5 de un libro-registro, rayado a mano, que se titulará *Registro de las ventas de valores que, solicitadas en otras plazas, han de ser verificadas en ésta*, debiendo contener dicho libro las siguientes columnas: 1.^a, Número de orden; 2.^a, Fecha del recibo de valores; 3.^a, Procedencia; 4.^a, Clase de papel; 5.^a, Pesetas nominales recibidas; 6.^a, Pesetas nominales vendidas; 7.^a, Cambio; 8.^a, Precio obtenido con deducción del corretaje; 9.^a, Fecha de su ingreso en Caja; 10.^a, Agente o Corredor; 11.^a, Nominal de los títulos no vendidos; 12.^a, Fecha de su devolución; 13.^a, Gastos de correo y seguro, y 14.^a, Observaciones.

A cada una de estas operaciones se le dará el número de orden que le corresponda y que será el mismo que lleve la respectiva carta a la Junta Sindical; debiendo tenerse en cuenta que esta numeración será distinta de la dada a las operaciones de venta solicitadas para ser verificadas en otras plazas.

Cuando la Junta Sindical manifieste que ha quedado realizada la venta, y se presente en la

Sucursal el Agente o Corredor encargado de verificar la liquidación, ingresará éste en la Caja, mediante factura, el producto líquido de la operación, según la nota de venta que facilitará el mismo intermediario, siéndole entregados los valores tan pronto como quede verificado dicho ingreso. Seguidamente pasarán la factura y la nota de venta al Interventor para la toma de razón. La factura llevará el *Recibí* del Cajero.

La cantidad ingresada será abonada en cuenta a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, debiendo la Sucursal, en la carta comercial del mismo día, dar noticia de la venta al Centro o a la Dependencia de que procedan los valores y abonarle en cuenta dicha cantidad, adeudando cualquier gasto y remitiéndole, con dicha carta, la nota de venta entregada a la Sucursal por el Agente intermediario. Con la misma fecha se hará constar en Contabilidad la entrega de los títulos, practicando un asiento de valores nominales contrario al que se hizo al ingresar en la Caja los valores objeto de la venta, y se llenarán las casillas números 6 al 10 del libro-registro a que se hace referencia anteriormente.

Art.º 351. PREVENCIÓNES RELATIVAS AL CASO DE QUE LOS VALORES REMESADOS A LAS SUCURSALES PARA SU VENTA NO HAYAN PODIDO SER ENAJENADOS EN TODO O EN PARTE.— Cuando los títulos que le sean remesados a una Dependencia para su venta, no hayan podido ser enajenados en todo o en parte dentro

del plazo establecido, habrá de limitarse la Sucursal, en el primer caso, a devolverlos en pliegos de valores declarados y reasegurados, que preparará y franqueará la Caja, adeudándose en cuenta los gastos al Centro o a la Dependencia de que procedan los valores, practicando el asiento de salida de éstos en las dos repetidas cuentas de valores nominales y haciendo constar, en la casilla de Observaciones del Registro citado en el artículo anterior, que la venta no se efectuó.

Si fuese vendida una parte de los valores, respecto a ella deberá seguirse el procedimiento establecido en el artículo anterior; y en cuanto a los no vendidos, lo indicado en el párrafo anterior de este artículo. Resultará, en consecuencia, que en virtud del ingreso del producto líquido de los valores vendidos, éstos serán entregados al Agente intermediario; que el resto será devuelto al punto de origen en pliegos de valores, que cerrará y franqueará la Caja; que al verificar el asiento en que juegan las dos citadas cuentas de valores nominales, se expresará el importe de los títulos vendidos separadamente del de los que hayan sido objeto de devolución; que en la carta comercial en que se haga el abono de la cantidad producida por la venta, se avisará el envío de los títulos no vendidos y se adeudará el coste del franqueo y seguro postal de los pliegos; que a dicha carta debe acompañar la nota de venta suscrita por el Agente o Corredor intermediario; y que en el libro-registro a que se refiere el artículo ante-

rior, habrán de hacerse las oportunas anotaciones.

Art.º 352. TRAMITACIÓN DE LOS ENCARGOS DE VENTA QUE EL PÚBLICO CONFÍE A LAS SUCURSALES PARA SER REALIZADOS EN LAS MISMAS PLAZAS.— Podrá ocurrir que sea presentada a una Sucursal alguna petición de venta de valores que deba, a instancias del interesado, ser verificada en la misma plaza. En este caso, si el Director estima que, sin inconveniente y según lo prevenido en el artículo 341, puede accederse a lo solicitado, procederá la Sucursal de acuerdo con lo que disponen los artículos 342 y 343, considerando la operación como un encargo de venta de los que se rigen por esas disposiciones, con la diferencia, empero, de que los valores no han de ser remesados a otra plaza. Por esto, una vez entregados los valores a la Sucursal, procederá ésta según dispone el artículo 350, pero teniendo presente: 1.º, Que la petición deberá ser anotada en el libro-registro, modelo número 2 (y no en el citado en el artículo 350), dándosele el número de orden que le corresponda; 2.º, Que la comunicación a la Junta Sindical debe llevar el mismo número que la petición; 3.º, Que la cantidad ingresada por el intermediario deberá ser abonada a la cuenta corriente designada por el vendedor en la petición, o a una cuenta transitoria, si aquél ha manifestado el deseo de cobrar en efectivo el producto de la venta, deduciéndose de éste, en ambos casos, la comisión para el Banco,

haciéndose constar ésta en la liquidación que, previamente, se extenderá por duplicado; 4.º, Que en el mismo día habrá de dirigirse una carta al interesado invitándole a que se presente en la Sucursal para enterarle del resultado de la operación, y encargándole que traiga consigo, para su devolución, el resguardo modelo número 3, y 5.º, Que cuando se presente el vendedor, le será recogido dicho resguardo y se le entregará un ejemplar firmado de la liquidación y la nota de venta suscrita por el intermediario, más una orden a la Caja con cargo a la indicada cuenta transitoria, si el producto de la venta ha de ser satisfecho en efectivo al interesado.

Art.º 353. ADVERTENCIAS COMUNES A TODAS LAS OPERACIONES DE VENTA DE VALORES.—Se encarga a los Jefes de las Dependencias, que, respecto a la venta de valores, tengan muy presentes las siguientes advertencias:

1.ª Que no pueden ser admitidas órdenes de venta de valores nominativos, exceptuando las Acciones del Banco; mas para que se admita un encargo de venta de estas Acciones, será indispensable que el vendedor entregue a la Sucursal el extracto de inscripción, acompañado de una escritura de poder especial a favor del Banco de España o de su legítima representación, y expresando en el poder la numeración de las Acciones. Ambos documentos serán inmediatamente remitidos al Centro.

2.^a Que el coste de los telegramas que se crucen entre la Sucursal y otra Oficina del Banco, durante el curso de una operación y a instancias del interesado, será satisfecho por éste.

3.^a Que la comisión para el Banco, cuyo minimum será de una peseta, se abonará siempre a la cuenta de *Ganancias* de la Sucursal a que haya sido presentada la petición de venta.

4.^a Que en cada operación sólo se devengará un corretaje, o sea el correspondiente al Corredor o Agente que, por encargo de la Junta Sindical, intervenga en la venta y firme la nota de ella.

5.^a Que el vendedor podrá fijar en la petición el precio o cotización mínima a que aspire, y en tal caso será advertida de esta circunstancia la Oficina del Banco a que sean remesados los valores y la Junta Sindical; y

6.^a Que en los primeros días de cada mes deberán enviar las Sucursales al Centro una relación de las ventas completamente ultimadas y liquidadas durante el mes anterior, expresando, respecto a cada venta, la fecha de la liquidación, interesado, clase de papel, importe nominal y comisión para el Banco.

BANCO HIPOTECARIO DE ESPAÑA

Art.º **354.** Las Sucursales, en concepto de Comisionados del Banco Hipotecario de España, pueden encargarse de practicar los servicios que a continuación se detallan, mediante las comisiones correspondientes.

1.º *Hacer toda clase de operaciones de Banca.*

2.º *Gestionar la colocación de Cédulas Hipotecarias.*

3.º *Pagar los dividendos de las Acciones Hipotecarias.*

A este efecto, remitirá el Banco Hipotecario a las Dependencias oportunamente las facturas necesarias y hará la provisión previa de fondos.

4.º *Pagar los intereses de las Cédulas Hipotecarias y la amortización de las mismas.* Con este objeto se remitirán por el Banco Hipotecario a las Dependencias, con la oportunidad debida, las facturas para el pago de dichos cupones, nota detallada del importe de los impuestos sobre los mismos, la lista de amortización de las Cédulas y hará igualmente la necesaria provisión de fondos a estos fines.

5.º *Cobro de los semestres de los préstamos hipotecarios.* El vencimiento de éstos es en 30 de junio y 31 de diciembre de cada año. Cuando un prestatario se presente a efectuar el pago del se-

mestre, la Sucursal pedirá al interesado el recibo del semestre anteriormente pagado, para que, en vista de su importe y del número del préstamo que en el mismo figura, expida un recibo provisional, dando cuenta al indicado Banco, en los modelos que con este objeto se habrán remitido a las Dependencias, de los cobros efectuados, y una vez que el Banco Hipotecario reciba los avisos de los pagos, enviará a la Sucursal los recibos definitivos para su entrega a los interesados, canjeándolos por los provisionales que antes hayan facilitado.

6.º *Requerir el cobro de los semestres atrasados.*

A estos efectos remitirá el Banco Hipotecario a las Sucursales las cartas de requerimiento a los prestatarios que no hayan verificado el pago de los semestres. Dichas cartas deberán ser entregadas por los Jefes de las Dependencias a un Notario para que proceda a practicar dicha diligencia, con arreglo a las instrucciones que comunicará el Banco Hipotecario oportunamente a las Sucursales.

7.º *Otorgar las escrituras de cancelación de hipoteca en los casos de reembolso de préstamos.*

Cuando un prestatario solicite el reembolso de un préstamo se hará por el Banco Hipotecario la liquidación correspondiente, que deberá ser remitida a la Sucursal en unión del poder con todas las cláusulas necesarias para que pueda otorgarse, sin dificultad, la escritura de cancelación en nombre del Banco Hipotecario, una vez efectua-

do el ingreso del importe de dicha liquidación en la Caja de la Sucursal.

8.º *Cancelar hipotecas por consecuencia de la realización de un préstamo.*

Si al efectuarse por el Banco Hipotecario un préstamo se halla la finca gravada con hipotecas anteriores, dará orden a la Sucursal para que proceda a la cancelación de éstas, pagando a los acreedores sus créditos y concurriendo a la escritura de cancelación que éstos otorguen. Para estos fines se proveerá a la Sucursal de los fondos precisos y se le comunicarán en cada caso instrucciones detalladas.

El Notario que autorice la escritura de cancelación será designado por el Director de la Sucursal de acuerdo con el Banco Hipotecario.

9.º *Presentar en los Registros de la Propiedad las actas de entrega de los préstamos.*

Art.º **355.** Si bien el Banco no responderá de la ilegitimidad de los cupones de Acciones ni de los de Cédulas y títulos amortizados que admitan sus Dependencias como Corresponsales del Banco Hipotecario de España, sin embargo, se encarece a los Cajeros de las Sucursales el mayor esmero en el reconocimiento de los expresados títulos y cupones.

Art.º **356.** Tampoco responderá el Banco de los perjuicios que al Hipotecario de España puedan irrogarse por defectos u omisiones en las es-

crituras de cancelación de las hipotecas y que sean ajenas a la gestión de las Sucursales que, en cada caso, se atenderán a las instrucciones que para ello reciban del Banco Hipotecario.

Art.º **357.** Los asientos de Contabilidad a que darán lugar las operaciones realizadas por las Sucursales como Comisionados del Banco Hipotecario de España, tendrán expresión en una cuenta titulada *Banco Hipotecario de España, cuenta de efectivo*, que figurará en los estados de situación en el grupo de «Varias cuentas». Se desarrollará dicha cuenta en un libro auxiliar con columnas de conceptos, no sólo para conocer el movimiento habido por cada uno de ellos, sino para facilitar la liquidación de las diferentes comisiones que por cada concepto correspondan y que deberán liquidarse mensualmente, adeudando su importe a la cuenta *Banco Hipotecario de España, cuenta de efectivo*, con abono a *Ganancias y pérdidas*.

En la cuenta de *Cupones y valores amortizados al cobro* se verificarán también oportunamente los correspondientes asientos de entrada y salida.

Art.º **358.** Al efectuarse el cobro de los semestres hipotecarios, deberán las Dependencias percibir también de los prestatarios la suma que por comisión y giro sobre el importe de aquéllos corresponda, así como el importe de los gastos de correo y timbres.

Con objeto de facilitar a los prestatarios el pago de dichos semestres sin incurrir en demora, se les concede un plazo de quince días para efectuarlo, de suerte que los semestres cuyo vencimiento es en 30 de junio, pueden pagarse sin haber devengado intereses de mora hasta el 15 de julio siguiente, y los de vencimiento en 31 de diciembre, hasta el 15 de enero inmediato; pero ya a partir de las indicadas fechas se cobrarán intereses de mora, contándolos desde la del vencimiento de los semestres, esto es, desde 30 de junio o desde 31 de diciembre.

En la cuenta *Banco Hipotecario de España, cuenta de efectivo*, se abonarán las cantidades cobradas por importe de los semestres e intereses, el de la comisión, el del timbre del recibo definitivo y los gastos de correo.

La Sucursal se reintegrará del timbre del recibo provisional y liquidará la comisión correspondiente sobre la suma recaudada por capital e intereses de los semestres hipotecarios.

Art.º 359. Además de las comisiones que a las Sucursales corresponda percibir por la inscripción de las actas de realización de préstamos, según tengan lugar en los Registros de la Propiedad de las poblaciones donde existan dichas Dependencias o en los demás Registros, se adeudarán también en la cuenta *Banco Hipotecario de España, cuenta de efectivo*, los gastos de inscripción, correo y cualquier otro que pueda originarse, tanto por

razón del envío de las actas a los Corresponsales, como por devolución de las mismas, después de inscriptas, al Banco Hipotecario; cuidando de que las que para su inscripción deban remitirse a los Corresponsales, se franqueen con arreglo a la tarifa de papeles de negocios.

Deberán las Dependencias abonar a los Corresponsales, en caso necesario, una comisión por cuenta de la que tienen asignada por este servicio, además de los gastos que satisfagan con tal motivo, los cuales serán de exclusivo cargo al Banco Hipotecario.

Abonarán también las Dependencias a los Corresponsales, por cuenta del Banco Hipotecario, la comisión fijada por entrega de las cartas de requerimiento que se les envíen para los prestatarios morosos que residan en sus respectivas demarcaciones, además de los gastos de correo y los que se originen en cada caso.

Art.º 360. Al propio tiempo que las Sucursales adeuden al Banco Hipotecario los gastos ocasionados por la inscripción de las escrituras de préstamo, de las cancelaciones a que den lugar, de las actas de realización de los mismos, así como los que produzcan las actas notariales por requerimiento al pago de semestres vencidos, deberán adeudar también las comisiones que por dichos servicios les corresponda percibir sin esperar a comunicarlo mensualmente al Banco Hipotecario, en consideración a que todo ello, gastos

originados y comisiones devengadas, es de cuenta de los prestatarios, de quienes, a su vez y oportunamente, deberá reintegrarse dicho Establecimiento.

Art.º **361.** El pago de los cupones de las Cédulas del Banco Hipotecario de España, ya sean presentados en rama o correspondan a depósitos constituidos en las Sucursales o en el propio Banco Hipotecario, así como el de los dividendos de sus Acciones, deberá efectuarse por las Dependencias con toda puntualidad a sus vencimientos respectivos y con cargo al saldo acreedor que deberá arrojar la cuenta de efectivo llevada en cada Sucursal a dicho Establecimiento.

Para el cobro de los cupones presentados en rama o de los correspondientes a las Cédulas depositadas en el Banco Hipotecario, utilizarán los presentadores las facturas *ad hoc* remitidas con tal objeto por dicho Establecimiento a las Sucursales, extendiéndose por *duplicado*, firmadas por los interesados y con el *Recibí* suscripto en ambos ejemplares, uno de los cuales se devolverá en el acto al presentador, después de practicada la oportuna liquidación y con la «Toma de razón» del Interventor, para su cobro en la Caja.

El otro ejemplar será conservado por la Intervención para enviarlo con la periodicidad conveniente y *por lo menos una vez por semana*, al Banco Hipotecario, como justificante del asiento

de adeudo efectuado en su cuenta de efectivo por el expresado motivo.

De igual modo que al pagarse los intereses o dividendos correspondientes a Cédulas o Acciones del Banco Hipotecario depositadas en las Sucursales cuidarán éstas de estampar al dorso de los resguardos de depósito los oportunos cajetines de pago, pondrán también sumo cuidado dichas Dependencias en no omitir tal anotación al dorso de los resguardos expedidos por el propio Banco Hipotecario.

Art.º 362. No deberán las Sucursales efectuar el pago de las Cédulas amortizadas presentadas en rama, ni de las que tengan en depósito, sin autorización previa del Banco Hipotecario, al que deberán remitir con la oportunidad debida nota o relación de las que se encuentren en aquel caso, a fin de proceder a su pago, una vez cumplido dicho trámite, con la diligencia posible.

Los resguardos de depósito expedidos por el Banco Hipotecario que comprendan Cédulas amortizadas deberán ser remitidos a dicho Establecimiento, bien directamente por los interesados o por mediación de las Sucursales, antes de proceder al reembolso de los títulos amortizados, ya sea para la cancelación total si todos los títulos comprendidos en el resguardo resultasen amortizados, o para su canje, cuando la amortización sea parcial y haya de expedirse nuevo resguardo comprensivo de los no amortizados.

Los resguardos que, por la expresada razón, se envíen al Banco Hipotecario, deberán llevar suscripto al dorso el «*Recibí*» del depositante, cuidando la Sucursal de identificar la persona y firma de aquél. El envío se efectuará bajo pliego certificado.

Según ya queda expresado anteriormente, cuidará el Banco Hipotecario de remitir con la necesaria oportunidad las listas de amortización de los valores de cuyo pago están encargadas las Dependencias, así como también la numeración de los títulos retenidos.

Art.º 363. Podrán las Sucursales admitir de los prestatarios del Banco Hipotecario entregas a cuenta de los semestres corrientes y de los atrasados, expidiendo los correspondientes recibos, en los que deberá hacerse constar el concepto de la entrega, dando oportunamente aviso al referido Banco de la cuantía del ingreso y efectuando el abono consiguiente en su cuenta de efectivo.

La liquidación de los semestres atrasados no deberán efectuarla las Sucursales sin la previa autorización del Banco Hipotecario.

Si los prestatarios lo desean, podrá también admitírseles el pago anticipado de los semestres de sus préstamos hipotecarios, pero en la inteligencia de que por este anticipo no se les hace bonificación alguna.

COMPañÍA DE LOS FERROCARRILES DEL NORTE DE ESPAÑA

Art.º **364.** Por virtud de concierto celebrado con la Compañía de los Ferrocarriles del Norte de España, se encarga el Banco de satisfacer los dividendos de las Acciones de dicha Compañía y los intereses y amortización de las diversas Obligaciones que tiene en circulación.

Deberá la citada Compañía proveer directamente a las Sucursales de las facturas y demás impresos precisos para la realización de este servicio, y a tal efecto, lo mismo que para cuestiones de mero trámite, se entenderán las Dependencias con el Jefe de la Contabilidad general de aquélla o con las Oficinas provinciales más inmediatas a las plazas donde existe Sucursal. Los gastos que el Banco satisfaga por impresos, así como los originados por transportes y correo en relación con este servicio, serán de cuenta de la citada Sociedad.

Será del cuidado de la expresada Compañía la publicación de los anuncios relativos al pago de intereses y amortización de las obligaciones y de los dividendos de sus Acciones, debiendo determinarse en aquéllos, de modo preciso, las Obligaciones de que se trate, por ser distintas las clases de las que tiene en circulación.

Art.º **365.** Se presentarán los cupones relativos a dichos valores, así como las Obligaciones amortizadas, en las facturas que corresponda, cubriendo un solo ejemplar, el cual, después de registrado en la Intervención y autorizado con la firma del Interventor, pasará a la Oficina de Caja, la que se hará cargo de los cupones o valores, efectuando las necesarias comprobaciones, después de lo cual destacará de la factura de presentación su parte inferior, que se entregará como resguardo al interesado y en la que figurará el «Recibí los cupones», suscripto por el Cajero de la Sucursal y el sello de la misma estampado en tinta.

La parte superior de la factura quedará en la Sucursal como justificante del asiento de adeudo a *Cupones y valores amortizados al cobro y abono a Facturas de cupones y valores amortizados.*

Art.º **366.** Cuidarán las Dependencias de remitir al Centro, el mismo día en que se reciban, los cupones presentados por particulares debidamente facturados a nombre del Banco de España, en facturas sencillas, pero firmados los cuerpos de las mismas por el Cajero de la Sucursal, requisito indispensable para la buena organización de los pagos, además de estampar el sello de la Dependencia, no sólo en la parte superior de cada uno de los ejemplares de las facturas, sino también en la parte inferior correspondiente al talón de pago.

Los cupones agrupados por facturas y los de cada factura por centenas, se enviarán taladrados, pero poniendo sumo cuidado en que el taladro no afecte ni a la numeración ni al vencimiento, en pliego aparte certificado dirigido al *Banco de España*. — *Servicio de la Caja de Valores.*

A cada uno de los envíos de facturas y cupones acompañará una relación por duplicado, modelo número 88.

Respecto a los cupones de valores procedentes de depósitos se seguirá el mismo procedimiento de facturación y envío, pero cuidando de remitirlos al Centro *con bastante anticipación al vencimiento*, a fin de que puedan ser presentados al cobro con la oportunidad precisa para que el pago pueda tener lugar el mismo día del vencimiento.

Se encarece a las Sucursales presten suma atención al efectuar la valoración y liquidación de los cupones de esta clase que se envían al Centro para su cobro; operaciones que no deben hacerse sin consultar previamente los anuncios publicados en la *Gaceta* y periódicos financieros, para evitar entorpecimientos en el servicio que al Banco interesa realizar con la mayor actividad y precisión posibles, no tan sólo en beneficio de los interesados, sino porque así conviene al buen nombre del Establecimiento.

En las plazas donde haya Estaciones del ferrocarril del Norte, entregarán las Dependencias los cupones de las Acciones y de las diversas Obligaciones emitidas por dicha Compañía, así como los

títulos amortizados, acompañados de sus respectivas facturas, y después de cumplidos todos los requisitos de que queda hecho mención, dentro de un pliego o paquete pequeño lacrado y sellado, a los Jefes de dichas Estaciones; pero dirigiendo el pliego o paquete al Sr. Jefe de la Contabilidad Central de la Compañía de los Caminos de Hierro del Norte de España. — Madrid. No será incluida en este paquete la relación duplicada, modelo número 88, la cual deberá remitirse al Centro con la carta oficial en que se dé cuenta de las entregas de títulos y cupones efectuadas en las oficinas provinciales de la Compañía.

El importe de dichos cupones y títulos será satisfecho por la Compañía al Centro y éste hará oportunamente a las Sucursales el abono que corresponda.

Si por excepción hubieran de enviar las Sucursales paquetes grandes de títulos o cupones, deberán pedir previamente instrucciones al Centro.

Art.º 367. Al recibirse en las Sucursales la orden de pago de los cupones enviados al Centro, procedentes de la presentación hecha por particulares, o bien de valores depositados, después de hecha la conveniente comprobación para adquirir la certeza de que no ha sufrido alteración alguna la liquidación de las correspondientes facturas, se efectuará en la Contabilidad los siguientes asientos:

Facturas de cupones y valores amortizados a

Cupones y valores amortizados al cobro, por el importe nominal de los cupones cuyo pago fué autorizado.

Banco de España, Madrid, su cuenta corriente, a *Cupones y valores amortizados a pagar* y a *Cupones cobrados procedentes de depósitos*, por el importe líquido de los cupones a pagar presentados por particulares y por el correspondiente a los procedentes de valores depositados.

Se verificarán por la Intervención las oportunas anotaciones en los Registros de *Cupones y valores amortizados al cobro* y *Cupones y valores amortizados a pagar*, y se extenderán también los libramientos para el pago de los correspondientes intereses a los títulos de esta clase depositados en la Sucursal.

Art.º **368.** Remitirán las Sucursales trimestralmente al Centro una nota de los cupones y títulos de la Compañía de los Ferrocarriles del Norte de España que por todos conceptos han cobrado durante el citado período.

Al propio tiempo, y con el fin de que oportunamente pueda ser reintegrado el Banco de todos los gastos originados por este servicio, deberán también las Sucursales remitir al Centro el último día de cada trimestre una nota por conceptos de los que hayan satisfecho, adeudando su importe a la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*.

COMPañIA ARRENDATARIA DE TABACOS

Art.º **369.** Encargado el Banco del pago de los cupones de las Acciones de la Compañía Arrendataria de Tabacos, procurarán las Sucursales efectuar este servicio con todo orden y regularidad, teniendo, al efecto, presentes las siguientes disposiciones:

1.ª Una vez autorizadas las Dependencias para el pago del dividendo acordado por la citada Compañía, podrán admitir de los particulares la presentación de los correspondientes cupones, mediante facturas especiales facilitadas por aquélla, así como proceder al pago de los pertenecientes a las Acciones que tengan en depósito.

2.ª La presentación de las facturas se efectuará en las oficinas de Intervención, la cual estampará en la parte superior y central de cada ejemplar y en el talón de la derecha, el sello en tinta de la Sucursal y el número de orden que le haya correspondido al ser registrada. Autorizada con la firma del Interventor y juntamente con los cupones, se enviará la factura a la oficina de Caja, la que verificará las comprobaciones necesarias y destacará el talón de la derecha, que deberán entregar al presentador, suscripto por el Cajero.

Motivará la presentación de estos cupones, así como el envío al cobro de los correspondientes a

los títulos de esta clase depositados, un asiento de *Cupones y valores amortizados al cobro a Facturas de cupones y valores amortizados*.

3.^a Diariamente remitirán las Dependencias al Centro los cupones presentados por particulares, acompañados de sus correspondientes facturas y de una relación modelo número 88 suscrita por el Cajero, en la que deberá consignarse en la casilla a ello destinada si los cupones proceden de depósitos o de particulares.

Los cupones debidamente agrupados por facturas y los de cada factura por centenas, se enviarán, taladrados en su parte izquierda, cuidando de no perforar la numeración, en un pliego certificado ordinario dirigido al *Banco de España, Servicio de la Caja de Valores*.

La otra relación modelo número 88 se enviará con la carta comercial.

En cuanto al envío de los cupones pertenecientes a las Acciones depositadas o que estén en garantía de operaciones, se seguirá el mismo procedimiento, pero procurando al efectuar su facturación emplear el menor número de facturas y estampar con toda exactitud y claridad la numeración de los cupones.

Los huecos del encabezamiento de cada factura se llenarán a nombre de la Sucursal remitente, firmando ambas partes de la factura y el talón de la izquierda por el Cajero en el lugar destinado al presentador y no omitiendo el estampar en la parte superior y céntrica de las dos

hojas de que consta cada factura, lo mismo que en el talón de la izquierda, el sello en tinta de la Sucursal, y dentro del sello el número que le ha correspondido al ser registrada.

4.^a Al recibirse en las Sucursales la autorización del pago de los cupones enviados para el cobro, bien procedan de particulares o de depósitos, se dará salida a su importe de *Cupones y valores amortizados al cobro*, efectuando simultáneamente otro asiento de adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono a *Cupones y valores amortizados a pagar* por importe de los presentados por particulares, y a *Cupones cobrados procedentes de depósitos*, por el que corresponda a este concepto, sin dejar de verificar en los registros de *Cupones y valores amortizados al cobro* y de *Cupones y valores amortizados a pagar* las anotaciones correspondientes.

El pago de los cupones pertenecientes a las Acciones depositadas se efectuará mediante los correspondientes libramientos y en igual forma que se hace respecto de los intereses de los demás valores depositados; y el de los cupones presentados por particulares se verificará recogiendo el talón de la derecha, destacado de las facturas en el acto de la presentación de los cupones, en el cual deberá el interesado suscribir el «Recibí».

BANCO ALEMÁN TRANSATLÁNTICO

Art.º **370.** Autorizado el Banco Alemán Transatlántico de Berlín para que las Sucursales que él mismo tiene establecidas en las Repúblicas Americanas puedan girar a cargo del Banco de España y sus Sucursales, sobre fondos hechos, deberán las Dependencias, al llevar a cabo este servicio, ajustarse a las siguientes prevenciones:

Serán expedidos los citados giros a ocho días vista, pudiendo hacerlo también a menor plazo, y cuando hayan sido librados a cargo de las Sucursales los correspondientes avisos se remitirán directamente a estas Oficinas. Además de estos avisos enviará el Banco Alemán Transatlántico al Banco de España en Madrid un resumen por plazas del importe de los giros expedidos diariamente, del cual dará traslado el Centro a las respectivas Dependencias para que puedan servirles de comprobación.

De los giros que el Banco Alemán Transatlántico efectúe por medio de cablegramas pasarán aviso directamente al Centro, el cual dará telegráficamente la orden de pago a las Sucursales correspondientes.

Si se presentase algún giro antes de recibir las Dependencias el resumen de los avisos que para su comprobación ha de remitir el Centro, procurarán los Directores, con el tacto y discreción ne-

cesarios, allanar cualquier dificultad que pudiera presentarse, bien indicando al tenedor del efecto que una vez recibido el aviso se atenderá el giro sin esperar a su vencimiento legal, con lo cual no experimentará retraso el pago ni perjuicios el interesado, o bien, y si, contra lo que es de esperar, no pudieran los Directores obtener de los interesados el aplazamiento conveniente, podrá autorizarse el pago del giro cuando a juicio de dichos Jefes ofrezcan los tenedores de los efectos garantía suficiente en relación con su cuantía; y en caso contrario o de duda, pedirán las Sucursales por telégrafo autorización para aceptarlos.

Con el fin de que las Dependencias tengan oportunamente conocimiento de las firmas autorizadas por el citado Banco, recibirán los pliegos correspondientes en que aquéllas figuren estampadas.

Al recibir el aviso de los giros en la carta oficial del Centro efectuarán las Dependencias el asiento de adeudo de su importe en la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono a *Efectos a pagar*.

PRÉSTAMOS POR CUENTA DEL ESTADO CON GARANTÍA DE TRIGO, ARROZ, ACEITE, ETC.

Art.º **371.** Encomendada al Banco la ejecución de las operaciones de préstamo a los agricultores, por cuenta del Estado y con garantía de trigo, arroz, aceite, etc., deberán las Sucursa-

les, a tal efecto, ajustarse a las siguientes instrucciones:

Cada una de dichas operaciones será objeto de una carta que el Centro dirija a la Sucursal que corresponda para entregar al prestatario la cantidad que se le conceda, y en esa carta se consignarán todos los datos necesarios para que la Dependencia pueda cumplir ese encargo.

Tan pronto como las Dependencias reciban alguna de dichas cartas la pasarán al Cajero, a fin de que, desde luego, se llene el recibo impreso que por triplicado habrá de suscribir el prestatario, y cuando éste se presente se le exigirá, si no es conocido, la identificación de su personalidad; se le hará exhibir la comunicación que le habrá dirigido la Comisión ejecutiva del Crédito Agrícola avisándole la concesión del préstamo, y firmará el recibo triplicado, entregándosele seguidamente la cantidad concedida.

Cuidarán además las Dependencias de estampar en la parte superior de cada recibo, como número de la operación, el mismo que se le dé en la carta en que el Centro les haya ordenado la entrega del préstamo.

La fecha de los tres ejemplares del recibo será la del día en que se haga el préstamo, y el plazo para el reintegro será el de seis meses, con una prórroga de otros tres meses para su cancelación, no procediendo, por lo tanto, que las Sucursales participen al Centro los que se hallen pendientes de cobro hasta el último vencimiento.

Cuando un prestatario no sepa firmar deberá suspenderse la ejecución de la orden de préstamo hasta que presente un apoderado con poder bastante para firmar por el prestatario y sea exhibida a la Sucursal copia o testimonio fehaciente de la escritura de mandato.

Se considerará caducada toda orden de préstamo que no haya sido hecha efectiva por el prestatario dentro de los treinta días, contados desde el de la fecha de la concesión.

Cuando así se prevenga en la respectiva orden de concesión de un préstamo, deberán las Sucursales deducir del principal de la operación el importe de la prima del seguro del trigo, arroz, etcétera, depositado.

La cantidad que se deduzca por dicho concepto se hará constar al pie del recibo original en la forma siguiente: *Deducidas por prima de seguro pesetas*, añadiéndose la fecha y firma del Cajero, y se abonará su importe en la cuenta de Banco, consignándose en las cartas comerciales estos abonos en asiento separado del adeudo correspondiente al principal de los préstamos verificados.

En los recibos duplicados y triplicados correspondientes a los préstamos que hayan sido objeto de dicha deducción, se estampará una nota igual a la expresada, pero sin la firma del Cajero. Con la carta comercial se remitirá la relación por el cobro de las primas de seguro.

Cada pago de un préstamo dará motivo a un

asiento de abono a Caja con cargo a la cuenta de Banco, remitiendo el mismo día al Centro, con la carta comercial, los recibos duplicado y triplicado, quedando en la Cartera de la Sucursal el otro ejemplar señalado con la palabra *original*. Con la misma carta se remitirá la relación correspondiente de los préstamos pagados.

Con el fin de que conste siempre en los estados de situación de cada Sucursal el importe de los préstamos concedidos con su intervención y pendientes de vencimiento, cada operación será objeto de un asiento de adeudo a una cuenta de Cartera, titulada *Préstamos por cuenta del Estado con garantía de trigo, arroz, etc.*, con abono a *Recibos de préstamos sobre trigo, arroz, etc., por cuenta del Estado*; debiendo figurar este epígrafe en el grupo de «Varias cuentas» del Pasivo.

Cuando al vencimiento del préstamo o antes se presenten en las Sucursales los prestatarios u otras personas en su nombre para cancelar el préstamo, se liquidarán los intereses a razón del 5 por 100 anual por los días que hayan mediado desde la fecha de la operación a la de la cancelación, y se exigirá su pago juntamente con el del principal. Este cobro se reflejará en un asiento de cargo a *Caja* y de abono a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, por la suma de capital e intereses, enviando al Centro con la carta comercial, la correspondiente relación de los préstamos reintegrados.

Se dará, además, salida de Cartera al recibo

original mediante asientos contrarios a los efectuados al verificarse el préstamo, y se entregará al prestatario dicho documento con el «*Recibi*» del Cajero, quien deberá hacer constar en el recibo la fecha de la cancelación y lo cobrado por intereses.

Se encarece a las Sucursales el mayor cuidado en las operaciones de liquidación de las expresadas operaciones, que deberán practicarse tomando como base el año de *trescientos sesenta y cinco días*, según está dispuesto por el Código de Comercio, y *sin forzar ni despreciar, en ningún caso, la cifra que resulte.*

Cuando la Comisión ejecutiva del Crédito Agrícola acuerde la prórroga o renovación de un préstamo, dará el Centro noticia de la concesión a la Sucursal respectiva, y ésta se limitará en tal caso a consignar en el recibo original el nuevo vencimiento de la operación, sin liquidar intereses ni verificar asiento alguno, salvo la debida anotación en el libro de vencimientos.

Si al vencer un préstamo que no hubiera sido prorrogado, o al vencer por segunda vez, si lo hubiese sido, no se presentara nadie a satisfacerlo, deberán las Sucursales dar aviso al Centro, en el mismo día, de la morosidad del deudor, considerando como vencimiento el día hábil anterior al fijado, si éste fuere festivo.

Sin embargo, si en cualquier fecha posterior a la del vencimiento se presentase en la Sucursal el prestatario o un representante suyo a pagar el

préstamo, se admitirá este pago, que necesariamente irá acompañado del de los intereses deven-
gados hasta aquel momento; se entregará el reci-
bo original al prestatario y se abonarán a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, las canti-
dades cobradas por capital e intereses, procedién-
dose, en fin, del modo establecido para el caso de
que el pago hubiese sido efectuado a su debido
tiempo; pero, además, siempre que sea pagado un
préstamo después de su vencimiento, cuidarán
las Sucursales de estampar en el anverso del re-
cibo original, al entregarlo al prestatario, una
nota, en caracteres bien visibles, que diga: «*Debe-
rá el interesado presentar este recibo al Agente eje-
cutivo, quedando en suspenso la liberación de las
garantías hasta que la acuerde la Comisión ejecu-
tiva del Crédito Agrícola.*»».

CAPÍTULO XIX

DEL COBRO Y PAGO DE INTERESES DE EFECTOS PÚBLICOS

CORTA Y FACTURACIÓN DE CUPONES

Art.º 372. Tiene importancia extraordinaria el servicio de cobro y pago de intereses de efectos públicos, y en éste, como en los demás servicios que el Banco realiza, deberán las Dependencias poner a contribución todo su celo en pro de las conveniencias del Establecimiento, despachando con suma rapidez y aclarando con solicitud y agrado las dudas que con frecuencia asaltan a los clientes del Banco y resolviendo favorablemente ciertas peticiones, generalmente de escasa importancia, que si bien no se acomodan en absoluto a las prácticas establecidas, puede perfectamente accederse a ellas, con buena voluntad y sin comprometer los intereses del Banco.

La corta y facturación de los cupones habrá de quedar terminada dentro de la *primera decena del mes anterior al del vencimiento*, hasta cuya fecha

podrán admitirse en depósito los valores con cupón corriente.

Para efectuar la corta formarán las oficinas de Caja unas listas por clases de deudas, en las que se consignarán el número de orden de los resguardos y su importe nominal, dejando además otra casilla para anotar bajas o retenciones. Al pie de dichas listas o relaciones figurará un RESUMEN por series e importe de los cupones cortados correspondientes a los depósitos comprendidos en cada una de aquéllas, y el CONFORME, firmado por el Cajero. Los datos para la formación de las listas de corta se tomarán de la nota o relación que las oficinas de Caja llevarán, con la necesaria separación por clases de deudas, de todos los depósitos constituídos en la Sucursal cuyos intereses se paguen en la misma a sus respectivos vencimientos. Comprenderá dicha relación solamente el número del depósito y su importe nominal.

A medida que se vayan formando dichas relaciones se sacarán de la Caja reservada los depósitos que comprendan para su comprobación y corta. Cortados los cupones correspondientes a los depósitos comprendidos en cada relación, se procederá a su separación por series para hacer el RESUMEN que deberá acusar conformidad con el importe total de los depósitos relacionados en la lista a que correspondan. Una vez esto efectuado y adquirida la seguridad de que la corta de los cupones pertenecientes a los depósitos compren-

didos en cada hoja o relación está bien hecha, firmará el Cajero o el funcionario que hubiere verificado la citada comprobación el CONFORME al pie del RESUMEN y se enviarán las hojas así comprobadas a la Intervención.

Esta Oficina, sin esperar a que la Caja le envíe hoja alguna de corta, irá extendiendo los libramientos, en cuanto a número del depósito e importe nominal, por el Registro de depósitos en papel en donde figuren registrados los de la clase de deuda de que se trate, con el fin de comprobarlos oportunamente, respecto de ambos datos, con las relaciones que la Caja le envíe y cerciorarse de que la corta comprende todos los depósitos existentes en la Dependencia de la clase de deuda que sea.

Comprobadas por la Intervención las listas y conocido el importe de lo que corresponda pagar por cupón, terminará esta Oficina de extender los libramientos, estampando en guarismo y en letra, en los lugares indicados para ello, la cantidad líquida a pagar; después de lo cual se anotarán con sumo cuidado en el registro de «Cupones cobrados procedentes de depósitos», verificando comprobaciones de las sumas parciales con la frecuencia que se estime conveniente, hasta adquirir la seguridad de que las cantidades estampadas en los libramientos son las que en realidad corresponden y pueda procederse, en consecuencia, sin temor alguno a haber incurrido en error, al pago de aquéllos o a su abono en cuenta corriente, según proceda.

Los libramientos se adaptarán a la forma del modelo número 87.

Al final de cada corta y en el Registro de *Cupones cobrados procedentes de depósitos*, se consignará la siguiente nota, firmada por el funcionario encargado de este servicio: *Verificada la comprobación de la corta del cupón de de ha resultado conforme con los datos del Registro de depósitos en papel, relativos a los expresados valores. Fecha — El Oficial*, y devolverá la Intervención las listas a la Caja para que le sirvan de comprobación al verificar los pagos.

Art.º **373.** En los depósitos retirados sin el cupón corriente, por estar ya cortado y facturado, se habilitará para el cobro de su importe en su día la factura que cubría los títulos, imponiéndole un cajetín que diga: *Habilitada para el cobro del cupón de de 19*, que autorizará el Cajero, después de consignada la fecha y de haber estampado el sello en tinta de la Sucursal.

Art.º **374.** La corta y facturación de los cupones producirá en la Contabilidad un asiento de *Cupones y valores amortizados al cobro a Facturas de cupones y valores amortizados*, por el importe de lo que deba cobrar la Dependencia, y no por lo que ha de pagar a los interesados.

Art.º **375.** La presentación al cobro de los cupones se efectuará del modo siguiente:

1.º Respecto de los valores domiciliados en la localidad, mediante las correspondientes facturas y con sujeción a las reglas adoptadas por las respectivas Oficinas.

2.º Los cupones de la Deuda del Estado, ya correspondan a depósitos o garantías, constituidos en las Sucursales, o procedan del descuento a particulares, se presentarán en las respectivas Delegaciones de Hacienda o se remitirán al Centro para su presentación, debidamente facturados en los impresos que al efecto facilitarán las Oficinas de Hacienda.

3.º Los cupones de valores depositados pagaderos en otras localidades, que hayan de enviarse al cobro a petición expresa de los interesados y por su cuenta y riesgo, se facturarán precisamente en los impresos que corresponda, los cuales deberán pedirse al Centro o a las Sucursales, según proceda, con la antelación debida.

Los envíos de estos cupones habrán de hacerse con bastante anticipación al vencimiento, con el fin de que puedan ser presentados en tiempo oportuno para evitar retraso en el pago. Se enviarán agrupados por facturas y los de cada factura por centenas.

Como quiera que las facturas deberán remitirse liquidadas, se tomará nota de los descuentos que rijan en cada vencimiento para el pago de los cupones, bien de algún periódico financiero o bien consultando a las Dependencias o al Centro al hacer el pedido de las facturas.

En todas las facturas de presentación de cupones se estampará el sello en tinta de la Sucursal, teniendo cuidado, cuando se trate de cupones de Deudas del Estado, de estamparlo además en la parte que devuelven las Oficinas de Hacienda por vía de resguardo y de poner en la cubierta de los paquetes de cupones el mismo número de orden que se haya estampado en las facturas dentro del sello.

Se recomienda a las Sucursales tomen las convenientes medidas para que presencien el tallado de los cupones los funcionarios encargados de su presentación en las Oficinas de Hacienda. Una vez que hayan ingresado en la Cartera de las Sucursales los resguardos correspondientes a las facturas de presentación de cupones en las Oficinas de Hacienda, se efectuará en la Contabilidad un asiento de adeudo a *Cupones a formalizar*, y abono a *Cupones cobrados procedentes de depósitos*, por importe de los expresados taloncillos resguardos.

Deberán poner las Sucursales el mayor cuidado en la redacción de las facturas, que comprobarán detenidamente antes de ser presentadas en las Oficinas de Hacienda, o de ser remitidas al Centro, en su caso, con el fin de evitar su anulación, que, además de aumento de trabajo, supondría un retraso grande en el cobro de su importe. Las facturas para la presentación de cupones se solicitarán en las respectivas Delegaciones de Hacienda, y si observasen las Sucursales algún re-

traso en obtenerlas se dirigirán directamente al señor Director de la Deuda en solicitud de ellas, para ganar tiempo.

Procurarán las Sucursales marchar de perfecto acuerdo con las Delegaciones de Hacienda, para las entregas de cupones en los días al efecto señalados, orillando cualquier dificultad que con este motivo pudiera surgir; pero sin que por esto dejen los Jefes de las Dependencias de hacer al Centro las observaciones que sobre el particular consideren convenientes para el servicio, a fin de proceder en consecuencia.

Art.º 376. Los cupones o títulos no pagados en la localidad en que exista la Dependencia, al ser enviados para su cobro, se remitirán en certificado ordinario *si fuesen taladrados* y en pliegos de valores declarados *cuando no fuesen inutilizados*.

Se pondrá sumo cuidado en efectuar el taladro de los cupones, haciéndolo en sitio adecuado, a fin de evitar que sean perforados por la *numeración* y el *vencimiento*.

Los pliegos que deban enviarse al Centro, habrán de dirigirse al *Banco de España*. — *Servicio de la Caja de Valores*. A cada uno de estos envíos acompañarán, además de las facturas de presentación correspondientes, las relaciones duplicadas modelo número 88, cuidando de que cada relación no comprenda más que una sola clase de deuda y un solo vencimiento.

En estos casos se cobrará de los interesados, además de la comisión establecida, los gastos que origine el envío, no empleando el reaseguro sino cuando se trate de cantidades de relativa importancia.

DEL COBRO, PAGO Y ABONO EN CUENTA CORRIENTE DE LOS INTERESES CORRESPONDIENTES A TÍTULOS DEPOSITADOS

Art.º 377. Tan pronto como las Dependencias reciban del Centro los taloncillos correspondientes a las facturas de los cupones de Deudas del Estado presentados en las Oficinas de Hacienda o remitidos directamente al Centro, según el caso, comprobará la Intervención cuidadosamente el importe de los taloncillos con las cantidades consignadas en la relación que los comprenda, con el fin de esclarecer cualquier diferencia que pudiera existir entre las cantidades figuradas en unos y en otros documentos.

Se registrarán después en el libro destinado al efecto, estableciéndose la debida separación por clases de Deuda y vencimientos, y consignando respecto de cada uno de los taloncillos los datos siguientes:

Fecha de entrada en la Sucursal; numeración de las facturas (de la Delegación de Hacienda y de la Sucursal); nombre del presentador;

fecha de la aprobación del pago; líquido a pagar; fecha del pago.

Se efectuarán en la contabilidad dos asientos, uno de adeudo a *Facturas de cupones y valores amortizados* con abono a *Cupones y valores amortizados al cobro*, después de hechas las necesarias anotaciones en el correspondiente Registro, y otro de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, a *Cupones a formalizar*, si los taloncillos recibidos corresponden a facturas de cupones, de títulos depositados o dados en garantía de operaciones, y a *Cupones y valores amortizados admitidos a descuento*, si pertenecen a facturas de cupones admitidos a descuento.

Art.º 378. Al realizar las Dependencias el importe de los cupones de valores emitidos por Corporaciones municipales, provinciales o Entidades industriales y mercantiles domiciliadas en la localidad, se harán además del asiento de salida de *Cupones y valores amortizados al cobro*, y de las necesarias anotaciones en el correspondiente Registro, un asiento de adeudo a *Caja* con abono a *Cupones cobrados procedentes de depósitos*.

Art.º 379. Respecto de los cupones de valores depositados o dados en garantía de operaciones, pagaderos en otras localidades, que hayan de enviarse al cobro a petición expresa de los interesados, tan pronto como hayan sido cobrados por las Oficinas de destino, efectuarán éstas en

Contabilidad un asiento de adeudo a *Caja* con abono a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, por importe de lo cobrado, que deberá abonarse el mismo día a la Oficina de procedencia, a la cual se devolverá un ejemplar de la relación modelo número 88, con la oportuna liquidación como justificante del asiento verificado en la carta comercial.

Art.º **380.** Procurarán las Dependencias con todo empeño que el pago de los intereses de los diferentes valores depositados no sufra demora alguna, tomando al efecto y con la antelación debida, las oportunas precauciones; pero cuando se trate de las deudas del Estado, se abrirá aquél precisamente el día del vencimiento, con tal de que se hayan recogido de las Oficinas de Hacienda los resguardos de presentación de los valores entregados.

Art.º **381.** Para el pago de los intereses de las diferentes clases de valores depositados será preciso (salvo los casos de retención o embargo a que se refiere el artículo 21 del Reglamento), la presentación del resguardo de depósito en la Intervención, al dorso del cual se estampará un cajetín que exprese el pago del cupón y su vencimiento, devolviendo en el acto al presentador el resguardo juntamente con el libramiento correspondiente, en el que deberá aquél suscribir el *Recibí* y estampar el timbre móvil que corresponda a su cuantía.

Art.º **382.** Al efectuar el pago de los libramientos exigirá la Caja también la presentación de los resguardos de depósito o de la factura habilitada en su caso, y después de comprobados entre sí y con la relación de corta, estampará al dorso del resguardo, junto al cajetín de pago del cupón puesto por la Intervención, un sello con la fecha del día en que el pago se verifique, devolviendo en el acto el resguardo al interesado y conservando el libramiento como justificante. Inmediatamente después de verificados los pagos, deberá estamparse en cada uno de los libramientos un sello que, en caracteres bien visibles, diga «PAGADO».

Motivarán estos pagos, además de las anotaciones correspondientes en el libro auxiliar, un asiento de adeudo a *Cupones cobrados procedentes de depósitos y abono a Caja.*

Art.º **383.** En consonancia con lo que dispone el artículo 40 del Reglamento, no mediando traba alguna respecto de los intereses de depósitos constituidos en las Cajas del Banco, podrán pagarse al presentador del resguardo. En caso contrario, se suspenderá el pago, a reserva de satisfacerlo en su día a quien acredite en forma legal su derecho al cobro.

Art.º **384.** No se pagarán, sin autorización especial para ello, los libramientos de depósitos, constituidos en las Cajas del Banco, por intereses

que cuenten cinco años desde su vencimiento sin haberse hecho efectivos.

Con el fin de evitar en lo posible consultas sobre este particular al Centro y todo motivo de prescripción, y para demostrar, además, el celo del Banco en favor de los intereses de sus clientes, conviene que por las Dependencias, y después de haber transcurrido algunos vencimientos, no muchos, sin que se presenten los interesados a cobrar los respectivos libramientos, se les llame la atención acerca de la conveniencia de que lo verifiquen cuanto antes.

Art.º 385. Tienen las Dependencias el deber de fomentar la práctica de que los depositantes de valores soliciten el abono de los intereses de sus depósitos en las cuentas corrientes que tengan a bien designar, explicando las ventajas que ese servicio ofrece, evitándose los interesados molestias y pérdida de tiempo, y advirtiéndolos a los que no tengan cuenta corriente abierta que, por su condición de depositantes, pueden solicitar su apertura sin efectuar ingreso alguno de momento, bastando con que hayan solicitado el abono en la misma de los intereses correspondientes a los títulos depositados.

A cada uno de los interesados en cuya cuenta corriente hayan de abonarse intereses de depósitos de valores se destinará, por la Oficina de Intervención, una hoja o ficha, en la que figurarán las siguientes casillas: Fecha en que fué solicita-

do el abono; numeración de los resguardos; clase de deuda; nombre de los depositantes; importe nominal de cada depósito; observaciones.

Quando el número de depósitos de distintas clases de deuda cuyos intereses hayan de abonarse en una misma cuenta corriente lo requiera, se llevará una ficha para cada clase de valores. Con los datos consignados en estas fichas, se formará la relación de abono de intereses de depósitos en cuenta corriente. Independientemente de este fichero y con el fin de comprobar en cada vencimiento la suma de los libramientos relacionados para abonar en cuentas corrientes, antes de efectuar los abonos en las particulares que corresponda, llevará la Intervención en un cuaderno aparte y con la necesaria separación por clases de deuda, una cuenta del importe nominal que representen los depósitos cuyos intereses deberán abonarse en cuenta corriente. Comprenderá dicha cuenta las siguientes casillas: Fechas; numeración de los resguardos; nombres de los depositantes; entrada, pesetas nominales; saldos, pesetas nominales; salidas, pesetas nominales.

Los intereses que correspondan al nominal que arroje la columna de SALDOS en el vencimiento de que se trate, deberán importar exactamente lo mismo que la suma de los figurados en la consabida relación.

Art.º 386. Todo lo dispuesto en estas Instrucciones con relación al abono en cuenta corriente

del importe de los dividendos de las acciones del Banco, suspensión de abono de los mismos, así como respecto del pago y abono en cuenta corriente de dichos dividendos, cuando se trate de acciones inscriptas en forma que no haya lugar a duda a favor de *Patronatos e Instituciones de Beneficencia particular* y al de *Entidades o personas jurídicas*, será aplicable a los intereses de depósitos de valores constituidos en las diferentes Cajas del Establecimiento.

Art.º **387.** Los libramientos de intereses de depósitos no satisfechos ni abonados en cuenta corriente se entregarán, debidamente facturados, a la Oficina de Caja al terminar cada trimestre, con el fin de que no existan en la Intervención más libramientos que los correspondientes al vencimiento corriente.

La Caja comprobará la relación con los libramientos que se le entreguen, y encontrándola conforme, y después de firmada por el Cajero, será devuelta a la Intervención y guardada en la documentación del día como justificante del asiento de adeudo a *Libramientos de intereses depositados y dividendos* y de abono a *Facturas de intereses y dividendos*, cuyos saldos figurarán entre los de *Valores nominales*.

DEL COBRO POR EL BANCO DE LOS EFECTOS DEPOSITADOS EN SUS CAJAS QUE HAYAN SIDO AMORTIZADOS

Art.º **388.** Tan pronto como hayan sido publicadas las listas de amortización de cada clase de valores, las Cajas de las Dependencias presentarán o remitirán al cobro, según proceda, los títulos amortizados, empleando al efecto las facturas correspondientes, ya se trate de valores del Estado o de los emitidos por Sociedades o Corporaciones.

Cuando se trate de valores pagaderos en otras localidades cuyo envío al cobro habrá de hacerse a petición de los interesados y por su cuenta y riesgo, además de utilizar para su presentación los impresos *ad hoc* que deberán pedirse a la Sucursal que proceda, con la posible celeridad, se enviará también la relación modelo número 90.

Dará lugar la presentación o remisión al cobro de títulos amortizados a un asiento en Contabilidad de adeudo a *Cupones y valores amortizados al cobro* con abono a *Facturas de cupones y valores amortizados*.

Art.º **389.** Por el importe de los títulos amortizados correspondientes a un mismo depósito y a un mismo sorteo, expedirá la Caja un libramiento modelo número 91, extendido a nombre del

depositante y con expresión del número del resguardo y de la numeración de los títulos amortizados.

Se unirá dicho libramiento al depósito de que procedan los títulos, reemplazando a los mismos al ser retirados para su presentación al cobro. Estos libramientos se entregarán a los depositantes, juntamente con los demás títulos, a la devolución y cancelación de los depósitos, en cuyo resguardo suscribirán el RECIBÍ en estos términos: *Recibí los valores que componían este depósito, formando parte de ellos pesetas, en recibo a cobrar por títulos amortizados.*

Art.º 390. Recibidos del Centro los taloncillos correspondientes a las facturas de presentación en las Oficinas de Hacienda de los títulos amortizados, deberá comprobarse por la Intervención el importe de cada uno de ellos, por si han sufrido alguna alteración que convenga esclarecer.

Se registrarán después en el libro correspondiente, con la debida separación por clases de deuda y sorteos, y se efectuarán en la Contabilidad de la Sucursal dos asientos, uno de adeudo a *Facturas de cupones y valores amortizados* con abono a *Cupones y valores amortizados al cobro*, y otro de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, a *Cupones y valores amortizados a pagar*, haciendo en el registro de estos valores las necesarias anotaciones y produciendo las relaciones justificati-

vas del adeudo a *Banco*, que deberán enviarse al Centro con la carta comercial.

Al verificarse los pagos de los títulos amortizados se adeudará su importe a *Cupones y valores amortizados a pagar* con abono a *Caja*.

Cuando sea avisado el cobro de los títulos amortizados remitidos a otra Dependencia se efectuará también en Contabilidad el asiento de salida de *Cupones y valores amortizados al cobro*, y otro de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, a *Cupones y valores amortizados a pagar* por el importe líquido que corresponda satisfacer, y a *Ganancias y pérdidas* por la comisión devenida y gastos suplidos en la realización del servicio.

Art.º 391. Las Dependencias procurarán examinar las listas de amortización de títulos, dando aviso de los amortizados a los depositantes, mediante carta suscrita por el Cajero de la Sucursal, pero no puede hacerse responsable al Establecimiento de cualquier omisión sobre este particular. Tampoco puede hacerse responsable en los casos de aumentos o disminuciones de capital, emisiones, canjes o cambios de títulos, etcétera, que afecten a los valores depositados, si no media aviso escrito de los titulares de los depósitos, con la consiguiente provisión de fondos en su caso.

DEL DESCUENTO DE VALORES AMORTIZADOS Y CUPONES PRESENTADOS EN RAMA Y PRO- CEDENTES DE DEPÓSITOS

Art.º **392.** Los valores en rama, ya se trate de cupones o títulos amortizados que las Dependencias reciban al descuento, de acuerdo con lo establecido en el artículo 71 del Reglamento, se presentarán bajo facturas modelo número 92, que deberán ser anotadas en el Registro de *Cupones y valores amortizados admitidos a descuento*

La liquidación de dichas facturas se verificará por la Oficina de Intervención, consignando en el taloncillo que llevan aquéllas unido, el principal de los cupones, el importe del descuento y el líquido a pagar.

Autorizada la factura con la firma del Interventor o del empleado que haga sus veces, se entregará al interesado para que, juntamente con los valores descontados y después de suscrito el RECIBÍ y estampado el timbre que corresponda, la presente en la Oficina de Caja para su cobro.

Art.º **393.** Pueden las Dependencias descontar los intereses de los valores depositados en sus Cajas desde el día siguiente al del último cupón vencido, a razón del tanto por ciento que el Banco tenga establecido.

Con la factura modelo número 89 debidamen-

te cubierta, deberán presentar los interesados los correspondientes resguardos de depósito. Una vez liquidada y anotada la factura por la Intervención, se estampará por esta Oficina, al dorso de los resguardos, un cajetín que diga: *Descontado el cupón de de de 19*, consiguándose también el hecho en la cubierta del depósito, a fin de tenerlo presente al proceder a la corta general de cupones.

Darán lugar estas operaciones de descuento de cupones y títulos amortizados, además de un asiento de entrada en *Cupones y valores amortizados al cobro*, por los presentados en rama, a otro de adeudo a *Cupones y valores amortizados admitidos a descuento* por el principal de los valores descontados, con abono a *Caja* por el líquido satisfecho y a *Ganancias y pérdidas* por el descuento.

Art.º 394. Después de ingresados en la Cartera de la Sucursal los taloncillos de las facturas de presentación de los cupones procedentes de depósitos en las Oficinas de Hacienda, se formalizarán los libramientos descontados correspondientes al vencimiento de que se trate, estampando en cada uno de ellos, después de relacionados y comprobado su importe con la suma que arroje el registro de *Cupones y valores amortizados admitidos a descuento*, un sello que diga «DESCONTADO», cancelándolos seguidamente en el registro de *Cupones cobrados procedentes de depósitos*.

Con motivo de esta formalización se verificará en Contabilidad un asiento de adeudo a *Cupones cobrados procedentes de depósitos y de abono a Cupones y valores amortizados admitidos a descuento.*

Art.º **395.** Lo mismo cuando se trate del descuento de cupones y valores presentados en rama que de cupones correspondientes a títulos depositados, sea quien fuere el presentador, habrán de ser necesariamente intervenidas estas operaciones por Agente de Bolsa o Corredor de Comercio. La intervención se hará constar en las mismas facturas de presentación al descuento de los valores de que se trate.

Art.º **396.** Deberán tener muy presente las Sucursales que no podrán admitirse al cobro o al descuento cupones ni títulos amortizados, si, aunque no hayan transcurrido cinco años desde su vencimiento, se corre el riesgo de que transcurran antes de que por las Dependencias puedan ser facturados dichos cupones y valores y presentarlos o remitirlos a la Oficina encargada de su pago, recepción o reconocimiento.

Tampoco podrán recibir las Dependencias cupones correspondientes a títulos amortizados en sorteos anteriores al último efectuado.

Art.º **397.** El cobro en comisión de las diferentes clases de valores se hará a solicitud de los interesados y por su cuenta y riesgo en las condi-

ciones convenidas con los depositantes, cobrando las Dependencias como *mínimum* la comisión que a este efecto tenga el Banco establecida y encargándose de verificar el cobro en los vencimientos sucesivos, sin nueva petición, hasta recibir orden en contrario de los interesados.

Podrán también las Dependencias encargarse del cobro en comisión de los cupones y valores amortizados presentados en rama en las mismas condiciones establecidas para los procedentes de depósitos.

Tanto respecto de unos como de otros valores, ya procedan de la presentación en rama o de depósitos constituidos en las Sucursales, se advertirá a los interesados y se establecerá como condición al encargarse las Dependencias del cobro de aquéllos en comisión, que el Banco no intervendrá en ningún caso en los incidentes a que pueda dar lugar la retención del pago de algún cupón o título amortizado por parte de las Oficinas que lo hayan emitido, por no ser legítimo o por otras causas.

Art.º 398. Todas las reglas establecidas para la facturación y envío de los cupones procedentes de depósitos, así como para no confundir ni mezclar los de diferente clase de deuda y distintos vencimientos, son aplicables a los valores presentados en rama.

PAGO DE INTERESES DE LAS DEUDAS DEL ESTADO Y DE INSCRIPCIONES NOMINATIVAS

Art.º **399.** Por virtud de convenio se halla el Banco encargado del pago de intereses de las Deudas del Estado, siendo el trámite establecido para estos pagos el siguiente:

Por los interesados se presentan los cupones en las Oficinas de Hacienda, las cuales expiden los oportunos resguardos destacados de las facturas de presentación y remiten éstas, juntamente con los cupones, a la Dirección General de la Deuda Pública.

Comprobada por esta Oficina la legitimidad de los cupones, envía al Centro los taloncillos que ajustan con los resguardos entregados a los presentadores. El Centro los envía después a las Dependencias, y éstas al recibirlos deberán anotarlos en el correspondiente registro que llevará la Oficina de Intervención, pasándolos luego a la Caja para que, previo su ajuste con los resguardos que han de presentar los interesados, pueda procederse a su pago, después de autorizado por la Intervención. Consignará esta Oficina la fecha del pago en el correspondiente registro y verificará un asiento de abono a *Caja* con adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, enviando al Centro por cada vencimiento y clase de deuda una relación (modelo número 93) de las

facturas satisfechas y recogidas diariamente. Estas facturas se conservarán debidamente en carpetadas y unidas a sus respectivos talones, con el sello de *PAGADO* estampado de forma que comprenda resguardo y talón, en la documentación del día como justificante de los pagos realizados por tal concepto.

Cuando de una misma clase de deuda existan varias emisiones, cuidarán las Dependencias de no englobar en una misma relación los pagos de las diferentes emisiones, para evitar las dificultades y retrasos de las formalizaciones en el Centro.

Art.º 400. El pago de los intereses de las Inscripciones nominativas se verificará en forma análoga a la de los intereses de las Deudas, remitiendo también al Centro, con adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, una relación por vencimientos de las facturas pagadas cada día. Las relaciones de pago de las facturas de intereses de Inscripciones de la Deuda perpetua al 4 por 100 interior, deberán hacerse separadamente, indicando el trimestre, semestre o anualidad a que correspondan, en la misma forma que factura el Centro los correspondientes talones que envía a las Sucursales.

Art.º 401. Cuando las facturas de estas Inscripciones corresponden a Corporaciones civiles que tienen que reembolsar al Tesoro anticipos hechos por el mismo o débitos a su favor, las

relaciones que las Oficinas de Hacienda pasan a las Dependencias del Banco consignan la parte destinada al reembolso de dichos débitos y la que por completo pago de cada factura ha de entregarse en efectivo, determinándose además la persona que se halla autorizada para el cobro.

Al recibir las Dependencias los talones de estas facturas relacionados y requisitados para su pago, y después de comprobados con las relaciones remitidas por la Delegación de Hacienda de la provincia, se ingresará en la misma el importe de las cantidades que correspondan al Tesoro por reembolso de anticipos o débitos, en el caso de que los hubiere, recogiendo una carta de pago por los ingresos correspondientes a cada resguardo, a fin de entregarlos a los interesados al satisfacerles la parte correspondiente en efectivo para completar el total de los intereses.

Art.º 402. El importe de estas cartas de pago se adeudará a una cuenta titulada *Cartas de pago a cuenta de intereses de inscripciones*, y en ella se abonará el importe de las que se vayan entregando, adeudando en cada uno de estos casos a la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, el total de los resguardos canjeados en cada día, con envío de la correspondiente relación, en igual forma que se verifica con los cupones.

Art.º **403.** Cuando el importe de alguno de los talones recibidos haya de ser satisfecho en totalidad a la Hacienda, el valor de la carta de pago recibida en equivalencia se adeudará también, como en el caso anterior, a *Cartas de pago a cuenta de intereses de inscripciones*, pero con abono a una cuenta titulada *Corporaciones civiles, su cuenta de cartas de pago por intereses de inscripciones*, verificando además el asiento de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, a *Caja*, y remitiendo la correspondiente relación como en los demás casos de pagos de facturas.

Art.º **404.** Supuesto que las facturas resguardos que han de presentarse al cobro son pagaderas a determinadas personas, cuidarán las Oficinas de Caja de las Dependencias de exigir el RECIBÍ de la persona a cuyo favor estén expedidas; y cuando deban satisfacerse a Corporaciones, no se verificará el pago sin que la persona que haya de firmar el recibo sea la autorizada para ello.

Art.º **405.** Cuidarán las Dependencias de remitir mensualmente al Centro, relacionados por vencimientos y clases de deudas, los taloncillos correspondientes a cupones de Deudas del Estado y a facturas de Inscripciones nominativas pendientes de pago, respecto de los cuales hubieran transcurrido cinco años, contados desde la fecha de la relación en que se incluyeron, sin haberse hecho efectivos.

CAPÍTULO XX

SERVICIO DE LAS CAJAS Y CAJAS DE SEGURIDAD

Art.º **407.** Todos los fondos y valores se custodiarán en la Caja reservada, la cual tendrá tres llaves, distribuídas entre el Director, Interventor y Cajero de la Dependencia, dándose el nombre de Caja corriente, en consonancia con lo dispuesto en el artículo 282 del Reglamento, al conjunto de fondos y valores que diariamente se extraen de la reservada para atender a las necesidades del servicio y a los ingresos de una y otra clase efectuados durante el día.

Art.º **408.** Deberá liquidarse la Caja corriente todos los días al terminar las operaciones, y hacerse por el Cajero la recapitulación de las mismas, según establece el artículo 284 del Reglamento, debiendo guardarse en la Caja reservada todos los fondos y valores, después de hecho, *precisamente por el Interventor de la Sucursal*, un escrupuloso recuento y una detenida comprobación de todos ellos.

Los billetes que se retiren de la circulación,

antes, *inexcusablemente*, de estampar en ellos el sello de «Inutilizado» y de haber sido taladrados, deberán ser examinados y recontados por el Interventor, a cuya presencia, *indispensablemente*, se procederá a su inutilización.

Respecto a las faltas que resulten al hacer esta recapitulación, se estará a lo dispuesto en el artículo 227 del Reglamento.

Art.º 409. No se dará entrada al metálico en la Caja reservada sin pesar las talegas a presencia de los claveros, bajo su responsabilidad, incurriendo además en ella por falta de exactitud de las existencias (aparte de la que en todo caso alcance especialmente a los Cajeros), siempre que se produzca por negligencia en las prácticas ordenadas.

Art.º 410. En ningún caso deberá abrirse la Caja reservada, ni hacerse en ella operación alguna, sin la concurrencia de los tres Claveros o de los empleados que representen al Jefe o Interventor, quienes solamente en casos muy excepcionales entregarán las llaves a otros funcionarios, debiendo reducirlos a ser posible a los de ausencia o enfermedad.

Art.º 411. Las entradas y salidas del metálico y billetes de la Caja reservada, así como de los efectos timbrados y justificantes de gastos, se anotarán diariamente en un registro titulado

«PORMENOR DEL SALDO DE CAJA», cuyos asientos han de guardar absoluta conformidad con los efectuados por la Intervención en un registro exactamente igual que también deberá llevar esta última Oficina.

Al efecto, llevarán las Cajas un diario de metálico y billetes por sumas y restas y otro análogo para depósitos de valores y garantías, con la conveniente separación por clases de papel.

Art.º **412.** El metálico, billetes y demás valores que se custodien en la Caja reservada, habrán de estar clasificados y colocados en la forma que determina el pormenor de las actas de arqueo, las cuales han de ajustarse al modelo número 94, guardando absoluta conformidad con los respectivos conceptos del estado diario de situación.

En las existencias metálicas en monedas de plata figurarán separadamente las de circulación corriente y las retiradas de la circulación.

Los billetes útiles se custodiarán con separación de los inutilizados, y dentro de los de cada clase, se agruparán en medida conveniente, por las cantidades que representen o series.

En cuanto a los depósitos de alhajas contenidos en cajas o paquetes de pequeñas dimensiones, convendrá sean custodiados en armarios o Cajas con el orden necesario para facilitar los arqueos.

Art.º **413.** Los efectos de Cartera se registrarán en un libro de vencimientos exactamente igual

al que llevará también la Intervención, relacionando e incluyendo los que lo tengan igual en la carpeta que corresponda a su concepto, la que en su día servirá para hacer el consiguiente cargo a la Caja.

Los valores mobiliarios se custodiarán clasificados por clases de deuda, observando rigurosamente, dentro de cada una de ellas, el orden numérico de los depósitos.

Igual procedimiento se seguirá con las garantías de préstamos y créditos, cuando su ejecución sea viable y la importancia de aquéllas lo exija.

Art.º 414. Según se dice anteriormente, de todos los depósitos que salgan de la Caja reservada, bien sea para la corta de cupones o bien para su devolución, se formarán por el Interventor las oportunas relaciones que, en el primer caso, servirán para comprobar el reingreso de todos los depósitos comprendidos en ella, y en el segundo, para precisar los que deben guardarse, después de eliminados los devueltos y de haber agregado los constituidos en el día.

Cuidarán las Cajas, respecto de aquellos depósitos que no hayan sido retirados al siguiente día de haber sido reclamados, de guardarlos de nuevo en el lugar que les corresponda; procediendo nueva petición de los interesados para ser recogidos al día siguiente de haber sido aquélla reproducida.

Art.º 415. Una vez terminadas las cortas de las diferentes clases de cupones y verificadas las necesarias comprobaciones, para adquirir la seguridad de que están bien hechas, se procederá por la Caja a efectuar la debida ordenación de los cupones cortados, para extender seguidamente las correspondientes facturas y hacer la presentación o envío donde corresponda, a fin de realizar su cobro con la oportunidad y prontitud posibles.

Art.º 416. La confección y cierre de los pliegos destinados a remesas de valores públicos, que por traslado de depósitos u otros motivos realicen las Dependencias, deberán confiarse por la Oficina de Caja a empleados expresamente destinados al efecto, cuidando de emplear sobres de tela o de papel que tengan la suficiente consistencia y que su tamaño se acomode siempre al del contenido.

Art.º 417. La recepción en Correos de los pliegos que contengan cualquier clase de valores deberá llevarse a cabo por un empleado de la Caja de los más expertos, quien cuidará de examinar minuciosamente el sobre, a fin de adquirir la posible seguridad de que está intacto, abriéndose a presencia de los Jefes de la Sucursal y levantando acta en el caso de que no contenga los valores que debieran acompañar al pliego.

Art.º 418. Deberán llevar las Cajas un registro de títulos retenidos en el que se anotarán los

anuncios diarios publicados en los *Boletines de Cotización oficial de las Bolsas*, teniéndolo siempre al corriente y consultándolo en todas las operaciones referentes a estos valores.

Respecto de la retención de títulos y cupones de valores al portador, las Dependencias, aparte de las disposiciones del Código de Comercio, tendrán también muy en cuenta las siguientes instrucciones:

1.^a Publicados en los periódicos oficiales los anuncios de que trata el caso primero del artículo 550 del mencionado Código, o decretada la retención por Juez o Tribunal competentes del capital o intereses de determinada clase de valores, se tomará la debida nota, absteniéndose de hacer pago alguno por uno y otro concepto y rechazando el depósito o pignoración de los títulos de que se trate hasta tanto no se levante la retención acordada.

2.^a Cuando se trate de depositar o pignorar valores respecto de los cuales se considere conveniente someterlos a reconocimiento de la Entidad que los ha emitido, procurarán las Dependencias conseguir el reconocimiento allí donde pueda practicarse.

Art.º 419. En ningún caso podrá obligarse a un empleado a hacerse cargo de la Caja sin que preceda un arqueo extraordinario, del que se levante acta, y en el que conste la completa y absoluta conformidad del mismo.

Estos arqueos tendrán lugar no sólo para la

toma de posesión y cese de los que desempeñen en propiedad dichos destinos, sino también en todos los casos de interinidad.

Semanal y semestralmente, por lo menos, se verificarán arqueos, comprobando con todo detenimiento y cuidado las existencias de la Caja reservada.

Art.º 420. Los arqueos de fin de semestre han de ser todavía más minuciosos que los semanales, y en las Dependencias en que lo permita la cuantía de las existencias, se practicará un verdadero recuento del metálico, billetes y demás valores. Cuando esto no sea posible, se comprobarán las existencias de Caja, recontando precisamente el oro y los billetes, pesando las talegas de plata, contando el contenido de varias y el número de las que existan, y todas las partidas que no lleguen a componer una talega.

La Cartera deberá comprobarse, documento por documento, con los libros de vencimientos, los cuales deberán acusar absoluta conformidad con las cantidades figuradas en el acta de arqueo, en cada vencimiento, y también con las consignadas en las respectivas carpetas comprensivas de cada clase de documentos.

Los efectos en custodia han de comprobarse examinando si existen todos los depósitos y garantías que exijan los libros de la Intervención y recontando el mayor número de ellos.

En las actas de estos arqueos se consignará

con toda minuciosidad la forma en que se hayan verificado.

Art.º 421. Independientemente de los arqueos a que se refiere el artículo anterior, y con el fin de que en todo momento puedan los Claveros de las Dependencias abrigar la seguridad de que las existencias en metálico, billetes, efectos y valores responden a los verdaderos saldos de la Contabilidad, comprobarán escrupulosamente y con la frecuencia que consideren necesaria todas las existencias de la Caja reservada.

Respecto de los billetes inutilizados se observará el mismo cuidado y vigilancia que con los billetes útiles, ya que podrá afectarles a los Claveros idéntica responsabilidad por las faltas que de aquéllos pudieran resultar, y se custodiarán no sólo con las seguridades convenientes, sino de manera que sea fácil su arqueo, el cual deberá practicarse frecuentemente por los Jefes de las Dependencias, además del semanal y semestral de que se hallan encargadas las correspondientes Comisiones de los Consejos locales. La facturación de los billetes inútiles para su remesa al Centro, exigirá la salida de los mismos de la Caja reservada, y al ingresar de nuevo en ésta, será preciso que por los Claveros se comprueben con la posible minuciosidad para obtener la certeza de que no ha sufrido extravío ninguno de los billetes a que se ha dado salida.

Art.º 422. Deberán los Jefes de las Dependencias excitar el celo de los funcionarios encargados de recibir los ingresos en las ventanillas para que examinen cuidadosamente las respectivas facturas o documentos en todas sus partes, a fin de comprobar si la cantidad expresada en guarismo, guarda absoluta conformidad con la escrita en letra, no entregando a los interesados los resguardos provisionales sin adquirir la seguridad de que la cantidad en ellos consignada es la que en realidad corresponde.

En general, debe encarecerse a todo el personal que tenga a su cargo el pago, cobro, anotación o registro de cualquier efecto o documento de los que las Dependencias reciben o expiden, la necesidad de que confronten con el mayor cuidado las cantidades que en letra y en guarismo constan en dichos documentos, debiendo convertir en hábito constante el ejercicio de este deber para evitar desagradables contratiempos.

Igual recomendación debe hacerse por los Jefes de las Dependencias a dicho personal para que adopten cuantas medidas de previsión les sugiera su celo y conocimiento de las personas y costumbres de la plaza, a fin de adquirir la seguridad de que es legítimo todo documento que se presente al cobro.

Art.º 423. Siempre que sea posible, procurarán las Dependencias entregar inmediatamente al público los resguardos definitivos que corres-

pondan a toda clase de operaciones, pero cuando la rápida y buena marcha de los servicios exija la entrega de resguardos provisionales, el canje de éstos por aquéllos se verificará precisamente por el Negociado de la Oficina de Caja que los ha extendido, debiendo quedar destruídos los recibos provisionales a medida que vayan siendo canjeados.

En todos los resguardos por entregas para abonar en cuentas corrientes abiertas en otras plazas y, en general, en todos los expedidos por las Dependencias, por uno u otro concepto, se estampará sobre el timbre móvil que lleven adherido, el sello de la Sucursal con la fecha del día.

Art.º 424. La Oficina de Caja pasará diariamente a la Intervención un estado justificativo y demostrativo de la inversión dada por aquella Oficina a los timbres móviles de que haya hecho uso por exigencias del servicio. Los datos que se consignen en dicho estado, que deberá firmar el Cajero de la Sucursal, serán debidamente comprobados con la documentación del día, de la que pasará a formar parte, después de suscripta la conformidad por el Interventor de la Dependencia.

Art.º 425. Las conductas o remesas de fondos sólo se efectuarán en virtud de orden del Centro y con sujeción a las reglas establecidas en la *Instrucción para el servicio de remesas* de billetes y metálico entre las Cajas del Banco.

Para los gastos de viaje y demás que ocasionen las conductas, se proveerá a los encargados de la cantidad que se considere suficiente para atender a dichos gastos, prohibiéndose, en absoluto, que se altere la integridad de los fondos que constituyen la remesa.

Las cantidades entregadas a los encargados de las remesas con el expresado fin, motivarán en la Contabilidad un asiento de adeudo a la cuenta *Anticipos para gastos de conductas*, que deberá figurar en el grupo de VARIAS CUENTAS del Activo con abono a *Caja*. De la cuantía de dichas entregas se dará conocimiento a la Dependencia a que vaya dirigida la remesa.

Los traslados o remesas de fondos de unas a otras Dependencias darán lugar en la Contabilidad a los asientos siguientes:

DEPENDENCIA DE ORIGEN. — *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, a *Caja*, por importe de la remesa ordenada por el Centro. Se extenderá por duplicado una orden a la *Caja*, modelo número II, en la cual, si la remesa está constituida por billetes útiles se detallarán, bien en el cuerpo de la orden o al dorso de la misma, las series e importe de cada una de ellas; y si por metálico, la clase de moneda y el valor que representan las de cada clase. Ambos ejemplares de la orden a la *Caja* deberán ser firmados a presencia del Cajero de la Sucursal, por el conductor de la remesa, enviándose uno de ellos al Centro como justificación del asiento de adeudo

a *Banco* y guardando el otro en la documentación del día, de la Sucursal, dentro de su correspondiente carpeta.

DEPENDENCIA DE DESTINO. — *Caja a Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, por importe de la remesa recibida y formalizada, según recibo entregado al conductor.

Art.º 426. Pondrán las Dependencias el mayor cuidado en la custodia y conservación de las talegas para envase de metálico, no descuidando el arreglo de las que, por no estar muy deterioradas, puedan quedar en buen estado para el servicio a que se destinan.

Igual recomendación se hace respecto a las cajas de madera en que se embalan las talegas que contienen metálico, procurando abrirlas con el mayor cuidado y el menor deterioro posible, de suerte que se puedan utilizar en el mismo servicio cuando haya de prepararse alguna nueva remesa.

El material que, en virtud de órdenes del Centro, se traslade de una a otra Dependencia, se cargará en cuenta a la Sucursal receptora al precio fijado por el Banco, la cual abonará su importe sirviendo de contrapartida la cuenta de *Gastos de Administración* por el concepto de adquisición de material, en ambas Dependencias.

Art.º 427. Cuando los empleados de una Dependencia vayan a recoger metálico de otra, no llevarán envases, sino que habrá de facilitárselos

la que entregue el metálico, cargando en la cuenta de *Banco* el valor de aquéllos. Estos envases o sacos, quedarán en la Sucursal destinataria, la cual hará el consiguiente abono a *Banco* al mismo precio por que le fué hecho el adeudo.

Las cajas envases en que se haga la traslación de metálico de una Sucursal a otra, deberán re-expedirse a la de procedencia una vez terminado el recuento de los fondos, si no se ordenase por el Centro lo contrario; y, por tanto, no deberá ser motivo de adeudo el importe de dichos envases, sin perjuicio de comprender en la cuenta de los gastos que hubiera ocasionado la conducta, los que se ocasionaren por los de transporte de las cajas vacías y los de reparación de las mismas que fueren necesarios.

CAJAS DE SEGURIDAD (1)

Art.º 428. Podrán las Dependencias en donde se hallen instaladas las Cajas de seguridad conceder su uso a las personas naturales o jurídicas que lo soliciten, con arreglo a lo que disponen los artículos 17 de los Estatutos y 111 a 123 del Reglamento.

(1) Los modelos relativos a este servicio figuran en las páginas 395 a 412 de estas Instrucciones.

Art.º 429. El alquiler de estas cajas o depósitos cerrados deberá solicitarse en los impresos que al efecto facilitará la correspondiente Oficina.

Dicho impreso en forma de contrato, será suscripto por el concesionario de la Caja en unión del Director y Cajero y con la toma de razón del Interventor. Una vez firmado el contrato y concedido, por tanto, este servicio, se efectuará la liquidación de lo que corresponda percibir por alquiler del período convenido e importe de los impuestos, cuyo pago, por ambos conceptos, deberá verificarse siempre por adelantado.

Además del contrato dicho, deberán firmar por duplicado, el concesionario y el Cajero de la Dependencia, la Instrucción para el servicio de depósitos cerrados o cajas de alquiler, uno de cuyos ejemplares se entregará al abonado y el otro quedará en poder de la Sucursal; la hoja o ficha para comprobación de la firma, y también en el libro diario de visitas, requisito este último siempre indispensable para poder abrir la Caja.

Por el pago del alquiler adelantado del período convenido y el importe de los impuestos que correspondan se extenderá el oportuno recibo, que, firmado por el Cajero y con la toma de razón del Interventor, se entregará al abonado en unión de las llaves duplicadas de la Caja, de la que, desde ese momento, podrá tomar posesión.

Art.º 430. El alquiler de estas cajas puede hacerse a nombre de uno, dos o más titulares in-

distintamente o con las condiciones que se estipulen.

Las entidades o personas jurídicas se considerarán como un solo titular, aunque estén representadas por varias personas.

En todos los casos de apoderamiento o autorización, trátase de personas naturales o jurídicas, el apoderado o autorizado para abrir la Caja se considerará como un nuevo titular, *excepto cuando el poder o autorización se contraiga a un día determinado en que haya de utilizarse y siempre en vida del poderdante, quien para serlo con validez a este objeto, necesitará la intervención de quien tenga la fe pública o habrá de consignar con su propia mano la fecha y la firma en la oportuna carta-autorización* dirigida al Jefe de la Dependencia. Estas autorizaciones pueden darse, ya suscribiendo esta carta el autorizado juntamente con el abonado, en cuyo caso se entiende que éste garantiza la firma de aquél, o bien sin la firma del autorizado, quien deberá identificar su personalidad por los medios usuales, a fin de que con antelación sea reconocida la firma; pero sin que esto excuse la autorización que para cada día habrá de darle el abonado.

Art.º 431. Las entidades o personas jurídicas deberán dirigir al Director de la Dependencia, antes de formalizar el contrato, una comunicación en la que conste quién o quiénes han de usar la caja, con qué cargos y si la usarán solos, indis-

tinta o conjuntamente. Todas estas circunstancias deberán hacerse constar en el contrato, donde, además, estamparán sus firmas todas las personas que representen a la Sociedad y se cumplirán las demás formalidades señaladas para el alquiler de estas cajas o depósitos cerrados.

Art.º 432. Las cajas estarán a disposición de los abonados los días laborables durante las horas en que estén abiertas las Oficinas para el despacho al público.

Sólo las mismas personas naturales o jurídicas a cuyo nombre se hayan alquilado las cajas o las debidamente autorizadas por aquéllas, podrán abrirlas, a cuyo efecto, cada vez que se presenten con este fin en la correspondiente Oficina, deberán dar su nombre, citar el número de su cuenta, exhibir la llave y firmar en el libro de visitas que corresponda, según se trate de una caja alquilada a nombre de un solo titular o de varios.

Si la caja estuviera alquilada a nombre de dos o más titulares, indistintamente, será preciso suscribir en el libro destinado a registro de la firma para identificar la persona, la declaración de que viven en el día que tiene lugar la visita todos los titulares de aquélla.

Igual declaración deberán hacer el apoderado respecto de su poderdante y el autorizado con relación al abonado autorizante.

La declaración de referencia habrá de consignarla el propio compareciente de su puño y letra,

por lo menos en cuanto a las palabras *«Declaro bajo mi responsabilidad»*.

Art.º 433. Por la Oficina de Caja se llevará un cuaderno o libro en el que figuren el número de cajas de seguridad existentes de cada tamaño, dispuesto en forma de que, en todo momento, y por medio de sumas y restas, pueda conocerse la existencia de las de cada dimensión y el total de ellas alquiladas y desalquiladas o disponibles. Una vez alquilada la caja se procederá a registrar la operación en este libro auxiliar, y se extenderán, una ficha para el Índice con el nombre y apellidos del abonado y el número de la caja y otra ficha para el vencimiento del abono, que contendrá como indicaciones la serie y el número de la caja, aparte de cualquiera otra que se considere conveniente dada la especial situación que estos depósitos cerrados tengan en cada Dependencia. Como quiera que las cajas están numeradas por orden correlativo y cada una deberá tener su correspondiente tarjeta, bastará sacar del apartado donde se encuentre la tarjeta que corresponda a la caja alquilada y colocarla en el lugar del vencimiento, con el fin de que estén agrupadas las que vencen en una misma fecha.

Art.º 434. Las cantidades cobradas diariamente por el alquiler, así como por razón de impuestos, se relacionarán en dos carpetillas, con

abono a *Ganancias* por el primer concepto y a *Impuestos sobre cajas de seguridad* por el segundo.

Las liquidaciones por uno y otro concepto deberá hacerlas la Oficina de Intervención, extendiéndose la correspondiente factura de ingreso, en la que se consignarán con la debida separación las cantidades cobradas por alquiler y por impuestos, y una vez autorizada con la firma del Interventor, se pasará dicha factura a la Oficina de Caja, la cual expedirá el oportuno recibo, en el que también deberá constar con separación lo satisfecho al Banco por importe del abono y por impuesto.

Art.º 435. Al expirar los contratos deberán renovarse o cancelarse, y para ello, si los interesados no se presentan a hacerlo, será preciso pasarles el oportuno aviso a domicilio, para lo cual, y con el fin de evitarles cualquier perjuicio que por este motivo pudiera irrogarse a los abonados, convendrá encarecerles la necesidad de que comuniquen a las Dependencias los cambios de domicilio que efectúen.

Art.º 436. Supuesto que, según el artículo 115 del Reglamento, por el hecho de satisfacer el abonado el importe del alquiler de la caja y los impuestos correspondientes se entiende ya concertada la renovación del mismo por otro nuevo período, caso de no existir inconveniente alguno por parte del Establecimiento, al expirar

los contratos bastará con que los interesados efectúen el ingreso de referencia, extendiéndose, al efecto, por la correspondiente Oficina los necesarios recibos, uno que con el *Recibí* del Cajero y la *Toma de razón* del Interventor quedará en la Dependencia como justificante, y el otro, también con las firmas del Interventor y la del Cajero, se entregará al interesado. Al dorso del contrato se harán las anotaciones que correspondan por consecuencia de la renovación, practicándose las demás operaciones como cuando se alquila una caja.

Art.º **437.** El alquiler de estas cajas termina bien por haber transcurrido el período de abono o bien por devolución de las llaves a las Dependencias antes de expirar el contrato. En ambos casos habrán de atenerse las Sucursales a lo dispuesto en el artículo 114 del Reglamento, así como en la regla 9.ª de la Instrucción para el servicio de depósitos cerrados.

Art.º **438.** Cuando el abono no sea renovado oportunamente y transcurra un mes desde el vencimiento del alquiler de una caja sin efectuar su renovación o cancelación, se procederá con arreglo a lo dispuesto en los artículos 116 y 117 del Reglamento y reglas 11 y 12 de la Instrucción para el servicio de depósitos cerrados.

Art.º **439.** Por importe de todos los gastos originados con motivo de la pérdida o deterioro de las llaves, así como de la apertura violenta de las cajas que, de conformidad con el artículo 122 del Reglamento, serán de cuenta de los abonados, se hará el correspondiente asiento en la cuenta de *Gastos de Administración*, y, en su día, al ser cobrado de los interesados dicho importe, se extenderán tres recibos, de los cuales, uno se entregará al interesado, otro quedará como justificante del ingreso en Caja y abono a *Gastos de Administración*, y el otro se conservará en el Negociado correspondiente para que por el mismo pueda llevarse cuenta de los cierres a reponer y de los repuestos colocados en sus respectivas cajas.

Art.º **440.** Deberán las Dependencias comunicar mensualmente a las Oficinas de Hacienda las altas y bajas producidas por alquiler, desalquiler de las cajas y renovación de los abonos de las mismas en las relaciones destinadas al efecto y dentro de los diez primeros días del mes siguiente.

Igualmente, dentro de la primera quincena de cada trimestre, deberán las Dependencias presentar en las Oficinas de Hacienda, *por duplicado*, declaración jurada de las cantidades que, en suma, han debido liquidar y exigir por razón de los contratos de arriendo subsistentes en el trimestre anterior; a dicha declaración deberá acom-

pañar una relación nominal y numérica de las cantidades parciales que constituyen la suma consignada en la declaración.

El envío de la relación mensual y de la declaración jurada es obligatorio, aun cuando no haya habido nuevos contratos de alquiler ni se hayan producido desalquileres ni renovaciones o cobrado cuota alguna por impuesto.

Art.º 441. En caso de fallecimiento de un abonado se procederá con arreglo a lo establecido en el artículo 120 del Reglamento.

En estos casos, deberán los Jefes de las Dependencias dirigirse a los Delegados de Hacienda dándoles cuenta del fallecimiento ocurrido, por si estimasen oportuno hacer uso del derecho que la ley les concede a este respecto.

Una vez en regla los documentos presentados, justificativos del derecho a abrir la Caja, y después de registrados y previo decreto del Director de la Sucursal, podrán los causahabientes proceder a la apertura de la Caja, acompañados de un Notario, o, en su caso, del Juzgado, para hacer inventario de lo en ella contenido y levantar el acta correspondiente de la diligencia practicada, de la cual deberán remitirse a la Sucursal dos ejemplares, uno legalizado. El ejemplar legalizado se remitirá a la Administración de Contribuciones de la provincia en unión de los oficios que, por duplicado, deberán dirigírsele, y la copia simple se unirá al expediente después de ser de-

vuelto por las Oficinas de Hacienda uno de los oficios.

Art.º 442. Al fallecimiento de un Agente de Bolsa o al disolverse una Sociedad, se procederá igualmente a inventariar los valores o efectos existentes en la caja, expresando las personas a quienes pertenezcan o puedan o deban pertenecer, según las respectivas anotaciones que figuren en los libros del titular.

Si de los libros no resultase justificada la propiedad a favor de otra persona, se entenderá que los valores o efectos existentes en la caja forman parte del caudal del titular o causante, salvo prueba documental en contrario.

CAPÍTULO XXI

DE LA SECRETARÍA, ARCHIVO Y RÉGIMEN INTERIOR

Art.º **443.** De todos los asuntos que tengan inmediata relación con el Director o Jefe de la Dependencia y con los Consejos locales y Comisiones, así como de todo lo concerniente a la parte administrativa de las Oficinas, estarán encargadas las Secretarías.

Art.º **444.** Por los Secretarios se comunicarán los avisos de convocatoria a las sesiones del Consejo y de las Comisiones, extendiendo citaciones con arreglo al modelo número 95.

Art.º **445.** En cada sesión del Consejo se dará lectura del acta de la anterior, de las cartas y comunicaciones de que deban tomar conocimiento, de las propuestas de las Comisiones y demás asuntos que figuren en el orden del día o de que haya de ocuparse el Consejo, debiendo tomar nota el Secretario del debate que se suscite sobre cada punto, y principalmente de los acuerdos, redactando y leyendo éstos.

Art.º 446. Las minutas de las actas del Consejo local y de las Comisiones, extendidas en papel común, serán suscritas por el Secretario, autorizándolas el Jefe de la Dependencia con media firma.

Unas y otras se copiarán en un libro de foliación seguida, autorizándose de igual modo que las originales.

Las minutas de las actas de las Comisiones se firmarán por todos los concurrentes y se copiarán en copiadores a la prensa, después de haberse consignado en ellas la aprobación del Consejo.

Estas minutas deberán hallarse *impresas con tinta comunicativa*.

Art.º 447. De todas las actas de las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo se enviarán al Centro copias autorizadas tan pronto como sean aprobadas (modelo número 96).

Art.º 448. Distribuirá el Secretario entre la Intervención y la Caja los efectos, avisos y demás documentos que a cada Oficina correspondan, así como todas las cartas comerciales recibidas del Centro y de las demás Dependencias que contengan párrafos de los cuales deban enterarse y tomar nota dichas Oficinas. Al pie de las mismas cartas y a continuación de los párrafos de que se trate firmarán el «ENTERADO» o «TOMADA NOTA» el Interventor y el Cajero

de lo que a cada una de sus Oficinas concierna, devolviendo seguidamente las cartas a la Secretaría.

Art.º 449.— Despachará la Secretaría toda la correspondencia oficial y mercantil y escribirá diariamente al Centro una carta adaptada al formulario número 97, llenando la parte correspondiente a los asientos efectuados en la cuenta de *Banco* con los datos que la Intervención le facilite y redactando los párrafos conforme a las órdenes o minutas que reciba del Director.

A las demás Sucursales se les dirigirán las cartas comerciales en impresos iguales al modelo número 98.

Art.º 450. Para los asuntos relacionados con el personal y contribuciones se emplearán las cartas modelos números 99 y 101, respectivamente, de color rosa el primero y amarillo el segundo.

Para los demás asuntos se utilizarán cartas blancas con las designaciones de *Reservadas*, *Especiales* y de *Número*, según proceda.

Art.º 451. Todas las cartas, sean o no comerciales, habrán de numerarse por orden correlativo dentro del grupo a que pertenezcan, excepción hecha de las cartas blancas que tengan la designación de *Reservadas* o *Especiales*, que no llevarán numeración alguna.

En las cartas blancas, así como en las copias de actas y demás documentos análogos, se prescindirá de las cortesías u hojas en blanco y de los sobres interiores, utilizando éstos solamente cuando se trate de asuntos reservados.

Art.º 452. Comprobarán las Secretarías con la Intervención los asientos que contengan todas las cartas, lo mismo las recibidas que las expedidas, después de lo cual se estampará en estas últimas el sello en seco de la Dependencia y, una vez rubricadas por el Secretario, se pondrán a la firma del Director.

Las dirigidas a los Corresponsales, así como a particulares, que contengan asientos, deberán ser rubricadas por el Interventor de la Sucursal, significando el cumplimiento de este requisito que dicho Jefe está conforme con las cantidades en ellas estampadas y que no contienen enmiendas ni raspaduras.

Los Directores cuidarán de no autorizar con su firma carta alguna comercial cuyas cifras aparezcan raspadas o enmendadas.

La Sucursal que reciba una carta de otra Dependencia conteniendo enmiendas o raspaduras, hará notar este hecho a la misma, pidiéndole confirmación de los asientos que hayan sido objeto de enmienda.

Art.º 453. Las cartas dirigidas al Centro y a las demás Dependencias se copiarán en libros

adecuados. Estos libros no deben presentarse en los Juzgados municipales para su legalización, y no han de ser, por tanto, reintegrados conforme a la ley del Timbre; sin embargo, en previsión de dificultades que pudieran originarse por nuevas disposiciones, conviene que, en vez de *Copiadores*, se les denomine *Borradores de cartas al Centro y a otras Dependencias del Banco*.

Se utilizarán además los copiadore de prensa que sean necesarios, en los cuales se copiarán las cartas blancas que se dirijan al Centro y a las Sucursales, así como todas las comunicaciones y cartas que no sean dirigidas a las Oficinas del Banco. Estos libros deberán estar legalizados y reintegrados en regla.

Art.º 454. Las cartas, acompañadas de toda la documentación que haya de remitirse, se depositarán en el correo con la debida anticipación, para que sean incluídas en la expedición del día; pero en el caso de que la hora de salida de aquél no permita que los avisos de giros y fondos para abonar en cuentas corrientes de otras plazas puedan ir con la carta correspondiente, se enviarán sin ella y sin pérdida de fecha, según dispone el artículo 110 de estas Instrucciones, debidamente relacionados en sobres especiales.

En los avisos y las relaciones autorizadas por el Interventor, deberá estamparse el sello en tinta de la Dependencia, que contenga la fecha del día.

Art.º 455. De las cartas recibidas se harán paquetes o legajos por orden de fechas, separados por procedencias, consignando en ellas las anotaciones necesarias.

Art.º 456. Sólo se hará uso de los telegramas cifrados cuando haya necesidad de comunicar noticias que exijan reserva y en el aviso de las salidas de fondos, etc. Estos telegramas deberán ser confirmados en sentido recto.

Art.º 457. Comunicará el Secretario a la Intervención y a la Caja los acuerdos del Consejo local que conciernan a dichas Oficinas, así como los decretos del Director y las órdenes e instrucciones que procedan del Centro, exigiendo a los Jefes de aquellas el *Enterado*.

Art.º 458. A cargo del Secretario estarán los antecedentes y el despacho de todos los asuntos referentes al personal de la Dependencia. Deberá llevarse para ello un libro-registro en que al pie del nombre de cada empleado, sean anotadas sucesivamente la fecha de su toma de posesión en la Sucursal, las de los ascensos o nombramientos que obtenga, las licencias que se le concedan, faltas en que incurra, etc.

Cuando los traslados de personal tengan lugar, se formulará una hoja de servicios con arreglo al modelo número 102, en la que se harán constar todos los destinos y servicios del interesado en

el Banco. Esta hoja, con la calificación que el funcionario trasladado haya merecido a sus Jefes, se remitirá a la Oficina de su nuevo destino.

Art.º 459. Cuidará el Secretario de comunicar al Banco las fechas de toma de posesión de los empleados, las dimisiones y defunciones, las licencias concedidas y la presentación de aquéllos a su término, así como las suspensiones de empleo y sueldo dispuestas por el Director o Jefe de la Dependencia.

Los sueldos que por esta causa o por licencia dejen de percibir los empleados, se abonarán a *Banco* con destino a la Caja de Pensiones, enviando relación como el modelo número 79.

La misma relación comprensiva de los descuentos practicados para la Caja de Pensiones sobre los haberes del personal, como sobre toda gratificación que perciba, deberán cuidar las Dependencias de remitirla oportunamente al Centro.

Art.º 460. A cargo de la Secretaría estará la formación de las nóminas de haberes de los Jefes, empleados, dependientes y pensionistas, las cuales se extenderán con arreglo a los modelos 103 y 103 bis, y se autorizarán por el Secretario, pasándolas a la Intervención para su examen y toma de razón, después de lo cual se autorizarán con el *Páguese* del Jefe de la Dependencia.

Cumplidos estos requisitos se enviarán a la

Caja para que el pago pueda realizarse el penúltimo día hábil de cada mes.

Art.º 461. Para la formación y pago de la nómina extraordinaria, después que la Junta general de accionistas haya acordado su concesión, se tendrán en cuenta las siguientes prevenciones:

1.^a Serán comprendidos en ella todos los Jefes y empleados de la Dependencia que hayan prestado servicios en la misma durante la totalidad o una parte del año.

2.^a El cómputo del tiempo en las liquidaciones se hará por días; en las bajas definitivas, hasta el en que éstas ocurran, y en las que lo sean por traslado a otra Oficina, hasta el día en que el causante haya tomado posesión de su destino en la Dependencia a que fué trasladado, la cual cuidará de incluirlo en la nómina con el sueldo que le corresponda.

3.^a Cuando un empleado haya servido en varias Dependencias, deberá ser comprendido en las respectivas nóminas de cada una por la parte de gratificación que le corresponda, expresando en las mismas la Dependencia en que deba percibir su importe, que será aquella en que se halle sirviendo en la fecha de la formación de la nómina.

4.^a De la cantidad correspondiente a cada empleado por esta gratificación se descontará el 4 por 100 para la Caja de Pensiones y lo que co-

rresponda para la Asociación general de Empleados, además de los impuestos que existan.

5.^a El importe total de la nómina se adeudará a la cuenta de *Gastos de Administración*, con abono a *Caja* por el líquido efectivo que satisfaga la Dependencia en donde aquélla se formalice; a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente* por lo descontado para la Caja de Pensiones y para la Asociación general de Empleados, y a *Descuento para el Tesoro* por la parte correspondiente a este concepto.

6.^a Cuando en la nómina figuren empleados que en la fecha de la formalización de aquélla se hallen prestando servicio en otras Oficinas, se abonará a éstas, por la Dependencia que proceda, las cantidades líquidas que hayan de satisfacerles, procediendo a su pago con adeudo a la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, y expresando en la nota de contabilidad los nombres de los empleados, las cantidades recibidas y la Dependencia en que las hayan devengado.

7.^a Convendrá obtener siempre la conformidad con la Oficina de que proceda el empleado, a fin de no satisfacerle mayor o menor cantidad de la que deba percibir y de evitar los errores en que, de no proceder así, pudiera incurrirse.

8.^a De esta nómina extraordinaria se remitirá al Centro una copia autorizada, y con el fin de que exista la debida uniformidad, deberán las Dependencias, al proceder a su formación, ajustarse al encasillado siguiente: 1.^a Nombre y cate-

goría. 2.^a Sueldo y pluses en el año. 3.^a Días devengados en cada sueldo. 4.^a Importe del haber por cada sueldo. 5.^a Importe total de una y media mensualidad. 6.^a Impuesto de utilidades. 7.^a Caja de Pensiones. 8.^a Asociación general de Empleados. 9.^a Líquido a cobrar en la Sucursal. 10.^a Líquido a percibir en otras Dependencias; y 11.^a Dependencias en que prestan sus servicios los empleados a que se refiere la casilla anterior.

Art.º 462. Los haberes de los empleados que hayan sido trasladados a otra Dependencia se liquidarán hasta el día del cese, si no fuera en fin de mes, y se pagarán por orden a la Caja; la Dependencia a que el empleado haya sido destinado le pagará los haberes correspondientes a los días que medien desde que cesó hasta su toma de posesión, también mediante orden a la Caja, por duplicado, de la que se enviará un ejemplar al Centro con cargo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente* por el correspondiente adeudo a la Dependencia de donde proceda el empleado, la cual, a su vez, hará el oportuno adeudo en la cuenta de *Gastos de Administración*. Si el traslado fuese motivado por ascenso a la categoría de Jefe, la Dependencia de destino abonará al funcionario trasladado a razón del sueldo anterior los días que medien desde la fecha del cese hasta la de la toma de posesión del nuevo cargo, formalizándose dicho pago en la forma anteriormente indicada.

Art.º **463.** La asignación señalada a los señores Consejeros de las Sucursales en concepto de dietas por su asistencia a los Consejos se fija en 50 pesetas por su individual asistencia a cada sesión.

La correspondiente nómina (modelo número 105) se liquidará en fin de cada trimestre.

Art.º **464.** A cargo del Secretario estará cuanto se refiera a la adquisición de efectos y demás servicios que constituyan la cuenta de *Gastos de Administración*.

Para estos gastos es indispensable que precedan pedidos autorizados por el Interventor, Cajero o por el mismo Secretario, con el V.º B.º del Director.

Se harán constar en ellos oportunamente el recibo o desempeño del servicio y habrán de acompañar a las facturas o cuentas correspondientes para que sean de legítimo abono por la Caja después de estampar en el pedido el *Conforme* del Interventor y el *Páguese* del Director.

Las facturas y cuentas satisfechas se conservarán en la Caja, figurando como efectivo durante todo el mes a que correspondan, y transcurrido éste, se entregarán bajo recibo al Secretario para que forme la cuenta mensual, que, una vez censurada por el Interventor, se someterá a la aprobación del Consejo, debiendo figurar en el acta el resumen de la cuenta y su aprobación.

Se formalizará después el abono a Caja de su importe con cargo a *Gastos de Administración* y se cancelará el recibo provisional dado por el Secretario al Cajero.

Art.º **465.** Queda terminantemente prohibido el pago de cuentas o facturas de gastos que no vayan acompañadas del correspondiente pedido, sin más excepción que la de los recibos de servicios contratados, como el derecho de apartado en Correos, teléfono, consumo de agua, alumbrado eléctrico, etc., debiendo advertirse que el *Conforme* del Interventor significa que en el ejercicio de las funciones fiscalizadoras confiadas a este Jefe considera el gasto justificado e imputable al Establecimiento.

Art.º **466.** Pedirán las Dependencias al Centro, utilizando para ello los modelos números 16, 17 y 19, todos los efectos, impresos, libros talonarios y de contabilidad que necesiten para el servicio de sus Oficinas, puntualizando con la debida exactitud los modelos a que estas Instrucciones se refieren, a fin de evitar errores; pudiendo también adquirir en las respectivas localidades aquellos que por su utilidad para el más breve despacho de las operaciones sean completamente indispensables y no se adapten en absoluto a los indicados modelos.

Oportunamente se adeudará a las Dependen-

cias el coste y gastos de los efectos de que el Centro les haya provisto.

Art.º 467. En la nota mensual de gastos que ha de enviarse al Centro (modelo número 107) acompañada de una relación detallada de los suplidos por el Portero, se comprenderán los pagados por la Caja y los formalizados por correspondencia, es decir, todo lo adeudado a la cuenta de *Gastos de Administración*, debiendo figurar en concepto separado las cantidades satisfechas a las Cámaras de Comercio.

En esta relación deberá también consignarse la fecha de la aprobación por el Consejo general de los presupuestos de gastos extraordinarios que en la misma figuren por haber sido pagados dentro del mes.

Esta nota deberá autorizarse por el Secretario y llevar el V.º B.º del Director, además del *Conforme* del Interventor.

Procurarán las Dependencias no hacer otros gastos que los absolutamente indispensables para el servicio de las Oficinas, imprimiendo en éstos la mayor economía, en la inteligencia de que no se aprobarán las partidas que representen gasto alguno que no se considere de imprescindible necesidad.

Teniendo en cuenta la necesidad que tienen las Dependencias de estar bien informadas del crédito y de las disposiciones oficiales, deberán estar suscritas a la *Gaceta* y a los *Boletines Oficiales* de

las Cotizaciones de las Bolsas de Madrid, Barcelona y Bilbao.

También podrán estar suscritas a algunas revistas y periódicos financieros y a los periódicos de la localidad que consideren convenientes. Sin autorización del Centro no podrán suscribirse a publicaciones políticas, artísticas y literarias.

Art.º **468.** Pasará diariamente la Secretaría a la Intervención una nota ajustada al modelo número 1.021, en la cual conste el número de sellos gastados y de cartas y telegramas que cada día se expidan. Este último dato se consignará en la línea correspondiente al epígrafe *Invertidos en este día*.

Una vez comprobados por el Interventor los datos consignados en la citada nota, suscribirá su conformidad al pie de la misma.

Art.º **469.** Sólo existirá en las Dependencias un contador eléctrico para las Oficinas y las viviendas que ocupen en el edificio de la Sucursal el Portero y los Ordenanzas de la misma, cada uno de los cuales tendrá las luces que sean precisas para su uso particular, a juicio del Director, sin que puedan exceder de tres en cada vivienda.

En el caso de que en alguna localidad el suministro de fluido se haga sin contadores, se ajustará por un tanto alzado, con la debida separación del que puedan consumir las Oficinas y el personal subalterno que habite en el edificio de la Sucursal

y el que corresponda a los Jefes que habiten asimismo en aquél.

Art.º 470. Para la ejecución de obras en los edificios que ocupan las Sucursales y para la adquisición de muebles y efectos que por su índole e importancia deban figurar en el inventario de muebles y enseres, será preciso formar presupuestos y enviarlos a la aprobación del Centro, haciendo constar en ellos el acuerdo de los Consejos locales, y de no existir este organismo, el dictamen del Jefe de la Dependencia.

Art.º 471. En los últimos días del mes de diciembre de cada año se formarán por la Secretaría, y se remitirán al Banco, dos copias del *Inventario de muebles y enseres* de la Dependencia, con la expresión de altas y bajas que ha sufrido durante el año, consignando en una de ellas el estado del mobiliario.

Art.º 472. Los efectos sobre la plaza protestados que la Caja no haya hecho efectivos pasarán con sus testimonios de protesto y la cuenta modelo número 157, cuando proceda, a la Secretaría, haciéndose el consiguiente abono a la Caja, mediante orden a la misma, modelo número 11, con adeudo a *Efectos protestados*.

Cuando los efectos procedan de remesas, se cumplirán las disposiciones consignadas en el ca-

pítulo IX de estas Instrucciones, en la parte que corresponda.

Practicarán los Jefes de las Dependencias con toda diligencia y celo cuantas gestiones y trabajos sea preciso realizar para recabar el cobro de efectos y documentos ingresados en la cuenta de *Efectos protestados*, y cuando el resultado de aquéllos se considere ineficaz, siendo, en consecuencia, necesario entablar los oportunos procedimientos judiciales, se ajustarán las Sucursales a las disposiciones contenidas en el capítulo X de estas Instrucciones.

Art.º 473. Cuando los efectos o documentos protestados y la documentación aneja a los mismos sea preciso entregarlos a algún Tribunal, Junta de acreedores o Administración de quiebra, se recogerá recibo o resguardo fehaciente que reemplace en la Secretaría a los citados efectos y documentos.

Art.º 474. Pondrá el Secretario sumo cuidado en que el Registro de responsabilidad de firmas a que se refiere el artículo 291 del Reglamento, se lleve con la mayor exactitud, de manera que *en todo momento* pueda conocerse el débito que resulte contra cada una de las personas que hayan realizado operaciones de descuento, negociación o crédito personal, debiendo tener a este respecto muy presentes las reglas establecidas en los artículos 150, 170, 182 y 183 de estas Instrucciones.

Art.º 475. Según dispone el artículo 166 de estas Instrucciones, cuidará el Secretario de llevar, sin excusa alguna, un libro-registro destinado a la confrontación de las firmas de todas las personas que garanticen alguna operación basada en el crédito personal.

Cuando dichas personas residan en pueblos donde el Banco no tiene Dependencia, se atenderán los Secretarios a lo establecido en el artículo 167, también de estas Instrucciones.

La confrontación de firmas se verificará con arreglo a lo dispuesto en el mentado artículo 166.

Art.º 476. Pondrán suma atención los Secretarios a que en el Registro de Sociedades mercantiles e industriales sean inscriptas todas las que estando domiciliadas en las demarcaciones de las Sucursales tengan con éstas relaciones por cualquier concepto. Las inscripciones se harán en vista de un ejemplar de las escrituras de constitución, el cual debe contener todos los datos esenciales, o sean: la clase de Sociedad, nombres y apellidos de los socios, capital aportado por cada uno, cuál de ellos está encargado de la firma social y objeto y duración de la Sociedad, tomándose también nota de cualquier pacto en que los socios limiten de algún modo las responsabilidades que según la ley corresponden de un modo general a la Sociedad o a los individuos que la constituyan.

Art.º 477. Llevará la Secretaría un libro (modelo número 108), en el que deberá registrarse toda clase de documentos por virtud de los cuales cambie el modo de ser o la disponibilidad de los valores.

Todos los poderes, copias simples debidamente cotejadas o testimonios notariales de escrituras de constitución de Sociedades, testamentos, providencias judiciales, etc., que hayan surtido cualquier efecto en la Sucursal, se custodiarán en carpetas de numeración correlativa igual a la que haya correspondido a los documentos al ser registrados en su libro correspondiente, siendo deber de los Directores el cerciorarse de la autenticidad y suficiencia de esos documentos, acudiendo al Abogado-Asesor siempre que lo crean conveniente, y debiendo cuidar el Secretario de que no ingrese en Cartera ningún efecto o póliza que contenga alguna firma *Por poder* sin que éste haya sido debidamente registrado y bastantado, estampándose al efecto en los respectivos documentos un sello o estampilla que diga: «Registrado el poder a favor de, al número, Fecha.—El Secretario.»

Art.º 478. Respecto de los documentos que se presenten en las Dependencias para justificar bien la personalidad, bien un derecho o para surtir un efecto de cualquier clase, deberán tenerse muy presentes las disposiciones reglamentarias establecidas al efecto.

En cuanto a los asuntos de menor cuantía o que no excedan de 3.000 pesetas, y con el fin de evitar a los particulares mayores gastos en la justificación de personalidad, se seguirá un procedimiento especial, conforme al cual los interesados en testamentarias o abintestatos han de exhibir los documentos necesarios para acreditar:

- 1.º La defunción del causante, su estado civil y fecha del fallecimiento.
- 2.º Sus ascendientes o descendientes.
- 3.º El testamento que hubiese otorgado, fecha y lugar del otorgamiento y la certificación del Registro general de actos de última voluntad.
- 4.º Los testamentarios nombrados y las facultades que el testador les conceda.
- 5.º Los herederos instituidos o los legatarios de parte alícuota y otros partícipes del haber hereditario y sus condiciones de edad y estado civil.
- 6.º En el caso de no existir testamento, la declaración de herederos abintestato, la fecha del auto, autoridad judicial que lo hubiese dictado y los nombres y demás condiciones de los herederos declarados.

7.º En ambos casos, el pago del impuesto de Derechos reales en la parte que al Banco interese por el metálico o valores que traten de retirarse.

Los documentos presentados se extractarán por las Dependencias, haciendo constar todas las circunstancias, y el extracto, autorizado por el Director o Jefe y por el Secretario, surtirá

los mismos efectos que los documentos, que se devolverán a los interesados.

Se tendrá, como regla general, que los testamentarios puedan recibir los saldos que no excedan de 3.000 pesetas, considerándose al Banco como Cajero de los fallecidos y a los testamentarios como apoderados de éstos.

Art.º 479. En las Dependencias en que exista un crecido número de copias o testimonios de escrituras de constitución de Sociedades mercantiles e industriales, mandatos o poderes, y, en general, de toda clase de documentos por virtud de los cuales cambie el modo de ser o la disponibilidad de los valores, deberá establecerse por medio de tarjetas o fichas un **ÍNDICE**, dispuesto en forma conveniente, a fin de facilitar la busca de cualquiera de aquéllos con la necesaria prontitud.

Comprenderá cada ficha del **ÍNDICE** de poderes, aparte el epígrafe «**PODER** registrado al número.....», el nombre del apoderado, el del poderdante, la fecha del otorgamiento, facultades conferidas al mandatario y fecha de la revocación.

En las que constituyan el de testamentarias o abintestatos, se estampará como epígrafe «**TESTAMENTARÍA** o **ABINTESTATO** registrada al número.....»; el nombre del causante; fecha en que ha surtido efectos en la Sucursal; objeto con que los documentos fueron presenta-

dos; cuando de escrituras de Sociedades mercantiles se trate, puede consignarse como epígrafe «**ESCRITURA DE LA SOCIEDAD MERCANTIL**, registrada al número

», y a continuación la fecha de la constitución de la Sociedad; objeto y duración de la misma; capital social; nombres y apellidos de los socios; nombres y apellidos de los encargados de la firma social; fecha de la inscripción en el Registro mercantil, etc., y si de órdenes o providencias judiciales, además del consiguiente epígrafe y el número con que fué registrada, convendrá hacer constar la autoridad de que la orden dimana; fecha de la providencia; objeto de la misma, etc.

Art.º 480. Los Secretarios, como archiveros de las Dependencias, recibirán y custodiarán en buen orden todos los libros y documentos de que hagan entrega las Oficinas de Intervención y de la Caja, consignados en doble relación, de la que el Secretario devolverá un ejemplar con su *Recibí*. Igual formalidad se observará para los libros y documentos procedentes de la Secretaría.

Las relaciones de entrega de libros y documentos se registrarán en un Diario de entrada, por orden de fechas, y dando a cada una de aquéllas un número de orden de presentación.

Se establecerán, además, números de orden para los libros y legajos, después de agrupar unos y otros según su procedencia y objeto, anotando esta numeración en el Diario de entrada y en el

Indice, que por orden alfabético deberá llevarse siempre al corriente.

Art.º 481. Vigilarán los Directores que no sufra retraso alguno la ordenada colocación y el registro de los libros y documentos que pasen al Archivo, exigiendo de los Secretarios el más exacto cumplimiento de este deber.

Cuando la insuficiencia del local destinado a Archivo lo exija, y dado caso de que su ampliación no pueda obtenerse con relativa facilidad, se remitirán al Centro relaciones duplicadas de los documentos y libros archivados con quince años de anterioridad, por lo menos, a la fecha de 1.º de enero del año en que dichas relaciones se produzcan, a fin de que por la Superioridad se señalen los que hayan de conservarse y cuáles, por el contrario, puedan ser destruídos.

En las citadas relaciones se mencionarán los legajos y los libros con sus denominaciones usuales, según estas Instrucciones o refiriéndose al número de modelo que a cada uno de ellos corresponda.

Art.º 482. Del Archivo no debe salir libro ni documento alguno sin recibo de un Jefe de la Dependencia. Estas entregas se anotarán en otro cuaderno en que se exprese la fecha, clase de documento o libro entregado, Oficina que lo ha recibido, con una última columna para anotar la

fecha de la devolución y consiguiente cancelación del recibo.

Art.º 483. Cualquier empleado podrá, de orden de su respectivo Jefe, hacer un breve examen o tomar una ligera nota de cualquier libro o documento del Archivo, pero a presencia del Secretario. Para trabajo que requiera mayor duración será indispensable dar recibo y llevarse el documento donde haya de consultarse.

Art.º 484. No deberán los Secretarios mostrar ni entregar libro ni documento alguno del Archivo a personas extrañas a la Dependencia, aunque se trate de la Autoridad judicial, la que, en todo caso, deberá requerir al efecto al Director.

Art.º 485. Cuando deba entregarse algún documento original a los Tribunales, quedará en su lugar una copia literal testimoniada en toda regla por el Actuario, con expresión del motivo y providencia que haya originado la entrega.

Art.º 486. Los Directores de las Dependencias, ateniéndose a las disposiciones del Reglamento para el régimen interior de las Oficinas del Banco, adoptarán aquellas medidas que conduzcan a la más eficaz vigilancia de los edificios y de los caudales y documentos, procurando hallarse perfectamente enterados de cuanto se relacione con el orden público de la plaza, para soli-

citar de las Autoridades, con la necesaria oportunidad, el auxilio de la fuerza que se estime conveniente, adoptando a la vez aquellas otras medidas de previsión que las circunstancias aconsejen.

Art.º **487.** El Director, con los demás Jefes de la Dependencia, atendiendo a las condiciones del local y a la disposición de las Oficinas, estudiarán la organización de los servicios de manera que se facilite cuanto sea posible el despacho al público, imprimiendo la máxima rapidez en la tramitación de los documentos y procurando, en toda ocasión, servir y complacer a la clientela del Establecimiento sin comprometer los intereses del Banco.

Art.º **488.** En cada una de las Oficinas de Secretaría, Intervención y Caja, deberán conservarse debidamente coleccionadas todas las circulares y demás disposiciones dictadas por el Centro, sin que bajo pretexto alguno puedan disponer de ellas los respectivos Jefes cuando cambien de destino.

Art.º **489.** Remitirán mensualmente los Directores al Centro una nota conforme al modelo número 109, en la que se expresarán las faltas de puntualidad y de asistencia del personal a sus órdenes, consignando los correctivos propuestos

por los Jefes de las respectivas Oficinas y los acuerdos adoptados por aquéllos. A tal efecto, en cada una de las secciones de Intervención, Caja y Secretaría se llevará el registro de asistencia a que se refiere el Reglamento especial para el régimen interior.

Art.º 490. Deberá establecerse en las Dependencias, entre todos sus empleados y dependientes, un turno de guardia de uno de los primeros y, cuando menos, dos de los segundos, para que permanezcan en las Oficinas después de las horas de despacho, hasta las diez de la noche en los días laborables y durante todo el día y hasta la misma hora de la noche en los días festivos. Con tal objeto, llevarán las Secretarías un libro en el que anotarán diariamente, con la debida separación, los nombres de los empleados y los de los dependientes a quienes corresponda efectuar dicho servicio, debiéndose pasar primero, con la conveniente anticipación, el oportuno aviso extendido por duplicado y firmado por el Secretario, uno de cuyos ejemplares será devuelto a la Secretaría con el *Enterado* suscripto por el funcionario a quien vaya dirigido.

Art.º 491. Durante la noche, y por los dependientes a quienes por turno corresponda, se harán rondas de vigilancia por todo el edificio, excepto en las viviendas, marcando en los registros con los cronómetros destinados a este objeto.

A la ronda de las veintitrés deberá concurrir personalmente el Cajero.

Art.º 492. Algunos de los registros para efectuar las rondas de vigilancia, habrán de hallarse en sitios desde los cuales se pueda ver el interior de la Caja reservada a través de rendijas o aspilleras, a cuyo fin deberán instalarse en el mismo y distribuirse en forma conveniente las luces eléctricas precisas, en disposición de que puedan ser encendidas desde el exterior.

Las esferas del cronómetro deberán presentarse diariamente al Director, quien, después de asegurarse de que se han hecho bien las rondas, las rubricará para ser entregadas al Cajero, que deberá conservarlas durante un mes.

Art.º 493. Deberán los Directores dar inmediatamente cuenta al Centro de los sucesos que pongan en peligro los intereses del Establecimiento, tales como suspensiones de pagos, faltas en la Caja, descubrimiento de cualquier género de fraudes o de firmas negadas, dudosas o que infundan desconfianza, falsificación de billetes, etc.

Art.º 494. Los trabajos de las Oficinas, en general, se distribuirán de un modo fijo y normal para que cada empleado adquiera la precisa experiencia y seguridad en los que se le encomienden; pero en cualquier ocasión podrá encargarse a todo el personal de las Dependencias los trabajos ex-

traordinarios que reclame el mejor servicio, aunque no sean de su habitual incumbencia.

Con el fin de que todos los empleados conozcan prácticamente los diferentes servicios que las Dependencias realizan, será muy conveniente que con cierta periodicidad se establezcan cambios del personal de unas a otras Secciones y Negociados, y de esta suerte, cuando por consecuencia de alguna baja haya que recurrir a la sustitución, que ésta se realice con el menor quebranto posible en el servicio.

Art.º 495. Todo el personal está obligado a proceder con la mayor discreción y reserva respecto al conocimiento que, por razón del cargo que cada cual desempeñe, tiene de las operaciones verificadas en las Dependencias, velando de este modo por su propia estimación, por el prestigio del Establecimiento y en evitación de los consiguientes daños al mismo.

Art.º 496. Cuando las Dependencias se hallen instaladas en edificios de la propiedad del Banco, se asegurarán de incendios en la Compañía que ofrezca mayores garantías, *pero siempre previo asentimiento del Centro.*

La misma norma de conducta deberá seguirse respecto del mobiliario de las Oficinas.

Tampoco se procederá a la renovación de estos contratos de seguro de incendios hasta que por el Centro se comuniquen a las Dependencias las ór-

denes oportunas indicándoles lo que deban hacer, para lo cual darán a las Oficinas Centrales el necesario conocimiento con la conveniente anticipación a la fecha del vencimiento de dichos contratos.

Art.º 497. Los títulos de propiedad de las fincas que se adquieran por el Banco para instalar sus Dependencias se remitirán a las Oficinas Centrales con las seguridades convenientes, a fin de que se custodien en el mismo.

Cuando las Oficinas se hallen instaladas en casas que no sean de la propiedad del Banco, sus Jefes gestionarán y propondrán, *con la anticipación necesaria*, la renovación del arrendamiento o el cambio de local, si fuera necesario, con arreglo a las instrucciones que deberán recabar del Centro.

Art.º 498. En el caso de que las condiciones del edificio que ocupen las Sucursales no permitan dar habitación en él a todos sus dependientes, se asignará a los que no la disfruten 1,25 pesetas diarias cuando el sueldo que tengan no exceda de 2.000 pesetas anuales, y una peseta diaria para los que perciben mayor sueldo.

Art.º 499. Todos los empleados que vivan dentro del edificio ocupado por la Sucursal tienen la obligación de cuidar sus habitaciones como cosa propia, debiendo los Directores adop-

tar las medidas convenientes para evitar desperfectos motivados por abandono o falta de cuidado y atender a la reparación de los deterioros cuando se inicien, a fin de evitar gastos que después son de mayor importancia, procurando a la vez que los edificios presenten interior y exteriormente el aspecto decoroso que les corresponde.

Art.º 500. Todo el personal de portería y vigilancia, así como los Cobradores de las Dependencias, vestirán el uniforme del Banco, siempre que se hallen de servicio, a cuyo fin se les proveerá cada dos años de un traje completo, previa superior aprobación del oportuno presupuesto.

Art.º 501. No deberán los empleados del Establecimiento colaborar en la prensa periódica ni publicar trabajos que se relacionen con la organización de los servicios del Banco sin haber obtenido previamente, por conducto del Jefe de la Dependencia en que sirvan, la oportuna autorización de la Superioridad.

Art.º 502. Se enviará a las Oficinas Centrales en los primeros días del mes de enero de cada año una copia autorizada del catálogo de las obras que existan en la Biblioteca de las Dependencias.

Art.º 503. En el mes de diciembre de cada año se reunirán en junta el Director o Jefe, el Interventor, el Cajero y el Secretario para verificar una detenida calificación en cuanto a los conceptos de *aptitud, aplicación y moralidad*, así como de las condiciones especiales que conturran en todos los demás empleados de la Dependencia.

El acta reservada que con tal motivo se extiende deberá ser suscrita por dichos Jefes, y al pie de ella anotará y firmará el Director la calificación que le merezcan el Interventor, el Cajero y el Secretario. Se acompañarán además a dicha acta las correspondientes hojas personales de calificación.

Las calificaciones otorgadas deberán ampliarse con una sucinta explicación de las causas determinantes de las notas aplicadas a cada empleado.

Art. 504. Todo nuevo servicio que se establezca y que motive operaciones de enlace entre las diferentes secciones de las Dependencias deberá organizarse en junta de Jefes.

CAPÍTULO XXII

DE LA CONTABILIDAD EN GENERAL

Art.º **505.** Según dispone el artículo 212 del Reglamento, la Contabilidad deberá llevarse por el sistema de partida doble, ajustándose a las disposiciones y modelos que se comuniquen por el Centro, al cual deberán remitirse los estados y relaciones que se indiquen, así de operaciones como de situación, para su conocimiento y con el fin de que en la Contabilidad general del Banco se incorporen las operaciones realizadas por sus Dependencias.

El orden y disposición de los asientos del Borrador del Diario, se acomodarán al modelo número 110, redactado en consonancia con lo dispuesto en los artículos 211, 214 y 215 del Reglamento.

Llevará *personalmente* el Interventor una nota o relación del metálico, billetes y valores extraídos diariamente de la Caja reservada para atender a las necesidades del servicio, así como de los ingresos de una y otra clase efectuados cada día, cuyas anotaciones deberán guardar absoluta conformidad con el resultado que arroje el minucioso re-

cuento que, de todos ellos, efectuará *precisamente* dicho Jefe al liquidar la Caja corriente después de terminadas las operaciones diarias.

Independientemente de la nota o relación a que hace referencia el párrafo anterior, llevará también cada Negociado de la Intervención su hoja de operaciones, en la que se registrarán cada una de las realizadas en el día, y una vez totalizadas y cuidadosamente comprobadas con las relaciones y carpetas que, a su vez, deberá llevar la Oficina de Caja, se trasladarán al Borrador del Diario, adeudando o abonando su importe, según proceda, en las respectivas cuentas.

Lo mismo la nota llevada personalmente por el Interventor que las llevadas por los Negociados, antes de ser guardadas en la documentación del día, deberán ser firmadas por quienes corresponda.

Las apuntaciones de las operaciones en las notas respectivas y, por consecuencia, en el Borrador del Diario, deberán verificarse siempre en vista de los propios documentos previamente examinados en su parte aritmética y en sus requisitos legales y reglamentarios, con el fin de que la Contabilidad sea perfecta y pueda comprobarse en todo momento.

Art.º 506. La primera parte del Borrador del Diario comprende los asientos a que da lugar la correspondencia recibida, que, después de comprobada por la Secretaría con todos los documentos a que haga referencia, deberá pasarse al Interven-

tor y enviar a la Caja los valores y documentos que correspondan a esta Oficina, de los cuales suscribirá el Cajero el *Recibí* en la carta comercial correspondiente.

Figura a continuación el asiento de las operaciones de la Caja de efectivo, cuyos comprobantes serán todos los documentos en virtud de los cuales se hayan hecho pagos y cobros, clasificando los primeros por las cuentas deudoras y los segundos por las acreedoras en carpetas ajustadas a los modelos números III y II2.

Se insertan después los asientos de Cartera y de valores nominales, y, por último, los de la correspondencia expedida en el día, cada uno de los cuales deberá justificarse con el documento apropiado a su objeto, formando para todos ellos carpetas idénticas a las formuladas para las operaciones por efectivo.

Art.º 507. Los pliegos que constituyen este Borrador del Diario, compuestos como queda dicho, y debidamente sumados y comprobados, se irán coleccionando por orden de fechas y se encuadernarán por trimestres, semestres o años, según su volumen, siendo innecesaria, por tanto, la copia en limpio que constituye el *Libro Diario*.

Según ya se advierte en el artículo 197 de estas Instrucciones, también se coleccionarán y se encuadernarán por períodos trimestrales, semestrales o anuales, en relación con su volumen, las facturas

de descuentos sobre otras plazas y las de negociación de efectos sobre pueblos.

Art.º 508. Se formará diariamente, con arreglo al modelo número 113, el estado de Caja por efectivo, por efectos en custodia y por Cartera, que será un resumen de las carpetas formuladas por consecuencia de todas las operaciones realizadas en el día.

Deberá la Caja pasar dicho estado con todos los documentos de su referencia a la Intervención, por cuya Oficina deberá comprobarse la exactitud del mismo con las notas de operaciones de los distintos Negociados, procediéndose seguidamente y una vez obtenida la necesaria conformidad, a verificar las oportunas anotaciones en el Borrador del Diario.

El Interventor examinará si todos los documentos se hallan provistos de las firmas, timbres y demás requisitos que les corresponda, así como de si tienen el sello de *Pagado* o *Cancelado* los que lo hayan sido, haciendo reparar en el acto cualquier defecto que observe.

Una vez en regla y bien ordenada la documentación, se formará por la Oficina de Intervención el *Resultado* de las operaciones por ingresos y pagos del día como el modelo número 114, que, firmado por el Interventor y visado por el Director, se entregará al Cajero en equivalencia de todos los documentos de que se desprende y que quedarán en la Intervención, justificando los

asientos del Borrador del Diario en unión del estado de Caja modelo 113, con el *Conforme* del Interventor.

Con dichos documentos encarpetados, según ya queda advertido, se formarán paquetes o legajos, cubiertos con una carpeta general, que exprese el día a que pertenezcan, el número de carpetas de cada clase que comprende y el de documentos que cada una de éstas contiene, debiendo conservarse en la Intervención hasta su envío al Archivo (que deberá procurarse sea lo antes posible), detallados en relación duplicada, de la que se recogerá y conservará un ejemplar con el *Recibí* del Secretario.

Art.º 509. El movimiento del metálico, billetes, efectos timbrados y justificantes de gastos, habrá de anotarlo diariamente la Intervención, según ya se ha dicho en el capítulo XX de estas Instrucciones, en un libro-registro titulado *Por menor del saldo de Caja*, cuyos asientos deberán guardar absoluta conformidad con los que en otro libro, exactamente igual, llevará la Oficina de Caja. Las citadas anotaciones se verificarán en vista de los datos consignados en la nota o relación que llevará personalmente el Interventor, después de practicado el escrupuloso recuento y detenida comprobación de todos los fondos y valores que diariamente se extraen e ingresan en la Caja reservada.

Art.º 510. El importe de las pólizas timbradas para las operaciones de préstamo y crédito que el Centro remite a las Dependencias, se adeudará a *Caja*, debiendo figurar en el pormenor del saldo de dicha cuenta, a la que se abonará el importe de las expendidas a medida que esto tenga lugar, no debiendo, en consecuencia, existir cantidad alguna pendiente de formalización por este concepto.

Art.º 511. Diariamente, y con el auxilio de pliegos u hojas sueltas abiertas a cada cuenta, en las que se obtendrán los saldos por medio de sumas y restas de las partidas de adeudo y abono que correspondan, se formará y enviará al Centro un estado de situación como el modelo número 116.

Se adaptarán dichas hojas al modelo 117, y como la formación del balance o estado de situación citado equivale a una comprobación diaria de los saldos de todas las cuentas, constituirán dichas hojas, llevadas en la forma indicada y debidamente coleccionadas, un verdadero libro Mayor de cuentas que hace innecesario el empleo, con dicho objeto, de otros libros u hojas impresas.

Se guardarán las citadas hojas bajo dos cubiertas, una para las cuentas del *Activo* y otra para las del *Pasivo*.

Art.º 512. Se formarán y enviarán también diariamente las hojas del movimiento y saldos de

la contabilidad, como los modelos números 118 y 118 bis, y los estados de las operaciones verificadas, modelos números 119 y 119 ter, además de la nota modelo número 49.

En la formación de las notas de contabilidad es preciso que, al expresar la conformidad de las operaciones cruzadas (giros, remesas, fondos para cuenta corriente, etc.), se consigne siempre la fecha de la carta, y que los números que se expresen sean los de origen, y no los que correspondan a la Sucursal.

Si bien respecto de todos los estados y notas que las Dependencias han de remitir al Centro tienen los Interventores el inexcusable deber de comprobarlos cuidadosamente, tratándose de las del movimiento de la contabilidad, estados de situación y notas de las operaciones verificadas diariamente, deben dichos Jefes poner todavía mayor cuidado, si cabe, en su comprobación, con el fin de evitar la perturbación grande que, no tan sólo los errores, sino las enmiendas y raspaduras, dificultando la lectura de lo escrito, ocasionarían en los trabajos que han de practicarse en el Centro.

Art.º 513. Deberá tenerse presente por todas las Dependencias que cuando falte la conformidad de otra Sucursal a cualquier asiento, ha de reclamarse lo antes posible, sin dar lugar a la correspondiente observación del Centro. A tal fin, cuidarán los Interventores de puntear las no-

tas de cargos y abonos que diariamente remite el Centro a las Sucursales con la carta comercial, suscribiendo al pie de ellas su conformidad o llamando la atención de quien corresponda cuando observen diferencias u omisiones.

Art.º **514.** En las conductas o remesas de fondos, que deberán efectuarse con arreglo a lo establecido en la Instrucción particular para este servicio, se consignarán con la debida separación el nombre del conductor y los billetes o metálico que sean objeto de traslado.

Art.º **515.** Todos los cargos o adeudos que se hagan en la cuenta *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, que figuren por Caja, habrán de justificarse con la correspondiente orden de abono a la misma, modelo número 11, siempre que los asientos no estuvieren probados por otra clase de documentos.

Art.º **516.** En los asientos por anulaciones de giros y avisos de fondos para cuenta corriente se consignará siempre el número de origen, y lo mismo en las operaciones de conformidad por este concepto, citando también la Dependencia de origen.

Art.º **517.** En fin de cada mes remitirán las Dependencias al Centro una nota con la clasificación de los gastos satisfechos durante el mes a

que se refiera, excepto en los de *junio y diciembre, que se enviarán con fecha 24*, después de formalizar todos los pagos propios del semestre que hayan de producir asientos de adeudo en la cuenta *Gastos de Administración*, debiendo, en consecuencia, satisfacerse los haberes de los empleados el expresado día, así como la cantidad que para quebranto de moneda corresponda percibir al Cajero de metálico.

Los gastos causados en los días que median desde dicho 24 al último del mes correspondiente, se aplicarán a los meses siguientes, o sean julio y enero.

En dicha cuenta de *Gastos de Administración* sólo figurarán aquellos que se originen por consecuencia de los diferentes servicios de que están encargadas las Dependencias, sin que, por tanto, proceda el adeudo en ella del importe de los corretajes, ni de las comisiones devengadas por los Corresponsales, que, según queda ya advertido, se adeudarán oportunamente a la cuenta de *Ganancias y Pérdidas*.

Art.º 518. Remitirán también las Dependencias en fin de cada mes un estado de Ganancias ajustado al modelo número 178, consignando como ganancia por cada concepto el líquido que resulte después de deducir el importe de los corretajes, y respecto a los beneficios por negociación de efectos sobre pueblos, los que resten después de deducidas las cantidades abonadas por

comisión a los Corresponsales. En el mes de diciembre de cada año se cerrará esta nota de Ganancias a la fecha del estado de situación que se reciba en el Centro el 31 de dicho mes, lo cual se participará oportunamente a las Dependencias por telégrafo.

Los beneficios correspondientes a los días posteriores se figurarán en el estado de Ganancias del mes siguiente.

Art.º 519. Trimestralmente, o sea en los primeros días de abril, julio y octubre, remitirán las Dependencias al Centro unos estados, con arreglo a los modelos números 120 al 127, para cuya formación deberá llevarse por la Oficina de Intervención un registro, en el que, con la necesaria separación por conceptos, se irán anotando los datos correspondientes a cada mes, que se totalizarán en la fecha del cierre de las operaciones, comunicada por el Centro.

Habrán de referirse dichos estados a las operaciones de *Descuentos sobre la plaza*, *Descuentos sobre otras plazas*, *Negociaciones de efectos sobre pueblos*, *Préstamos con garantía de valores del Estado*, *Préstamos con garantía de valores industriales*, *mercantiles y de Corporaciones*, *Créditos con garantía de valores del Estado*, *Créditos con garantía de valores industriales*, *mercantiles y de Corporaciones*, *Créditos con garantía de efectos comerciales*, *Créditos con garantía personal y Giros expedidos* realizados hasta la fecha del cierre, fija-

da por el Centro, de que se habla en el artículo anterior.

Se fijarán en una sola línea, o sea por sumas totales, los mismos datos con referencia a igual período del año anterior, y se consignarán las diferencias que resulten.

Estos estados con los datos correspondientes al cuarto trimestre, cuya remisión debería efectuarse en los primeros días de enero, *no se formarán*, enviándose en equivalencia los comprensivos de los datos totalizados del año, que deberán figurar en la Memoria que se lee en la Junta general de Accionistas.

Con estos estados se remitirá también el modelo número 45 *A*, que comprende la clasificación de los efectos en Cartera correspondientes a distintas cuentas.

Al pie del estado anual relativo a *Descuentos sobre otras plazas* se consignará también en una sola línea el número total de los «Efectos sobre la plaza procedentes de remesas» recibidos durante el ejercicio y el importe total de los mismos, y del mismo modo al pie del estado de *Negociaciones sobre pueblos* se expresará el número e importe total de los «Efectos sobre pueblos procedentes de remesas» que se hayan recibido durante el mismo período de otras Dependencias.

Art.º 520. Es deber de los Interventores poner el mayor cuidado en la confección de los

datos estadísticos que deben remitirse en fin de año para ser consignados en la Memoria anual del Banco, especialmente en los estados que acusan el movimiento de *Efectos en depósito*, *Depósitos en efectivo* y *Cuentas corrientes*, en los cuales habrá de tenerse presente que los saldos en la fecha fijada para el cierre en diciembre último, más las cantidades ingresadas o abonadas en el año siguiente, menos los adeudos o salidas, deberán ser iguales a los saldos que arrojen dichas cuentas el día en que se cierren los datos estadísticos.

En los mencionados estados no deberán figurarse conceptos especiales, y tratándose de determinadas operaciones de cuentas corrientes, habrán de comprenderse bajo los epígrafes con que tengan mayor analogía, como sucede con los abonos por efectos descontados y libramientos de intereses de depósitos, que deberán considerarse como *resguardos de entrega*.

Art.º 521. Para evitar omisiones que puedan retardar la formación de los datos estadísticos que han de consignarse en la Memoria anual del Banco, deberán las Oficinas de Intervención tener a la vista los estados figurados en la del año último, a fin de que los datos que se remitan al Centro sean suficientes y se hallen confeccionados con arreglo a sus disposiciones, facilitando la formación de los estados que han de acompañarse a las citadas Memorias.

Art.º 522. Cuidarán los Jefes de las Sucursales que con frecuencia se comprueben los saldos de la Contabilidad por medio de los libros auxiliares y registros, con el fin de puntualizar cualquier diferencia que pudiera existir, lo cual será siempre más fácil partiendo de una fecha reciente.

Conservarán los Interventores en su poder por orden de fechas y conceptos las correspondientes notas o relaciones que justifiquen dichas comprobaciones, en las cuales, además de figurar la fecha en que éstas han tenido lugar, estampará su firma al pie del «*Conforme con el estado de situación*» el funcionario que las haya verificado.

Art.º 523. Si bien las cuentas de Cartera tituladas *Negociaciones de efectos sobre pueblos y Efectos sobre pueblos procedentes de remesas* quedarán ordinariamente saldadas, sin embargo, pudiera ocurrir que por alguna circunstancia conviniera no remitir inmediatamente a los Corresponsales algunos de los efectos recibidos de otras Dependencias o admitidos por la misma, y en este caso se reflejará su importe en el saldo de una u otra cuenta, según proceda, mientras permanezcan en la indicada situación.

Estos dos saldos, como los demás de Cartera, habrán de ser justificados semanalmente y sus pormenores consignados en lugar adecuado de las actas de arqueo.

Art.º 524. En la primera quincena del mes de enero de cada año remitirán las Dependencias al Centro una certificación expedida por los Interventores, en la que conste que se han formado y obran en la Sucursal los pormenores de los saldos de la Contabilidad en fin del año anterior, los cuales deberán acusar absoluta conformidad con los figurados en el correspondiente estado de situación.

Expresará además dicha certificación el saldo de cada cuenta y el número de partidas que lo constituyen.

Art.º 525. En el último día hábil del mes de junio y en el del cierre señalado por el Centro del de diciembre, antes de cerrar las cuentas por los respectivos ejercicios, se saldarán todas las que afecten a la de *Ganancias y Pérdidas*, saldándose luego ésta y sirviéndole de contrapartida la de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*.

Al finalizar el primer semestre y por el correo más próximo se remitirán al Centro, además de los estados mensuales de *Gastos y Ganancias*, modelos números 107 y 178 respectivamente, el *Resultado de las operaciones semestrales* (modelo número 150) y la *Nota de los beneficios clasificados obtenidos en las operaciones verificadas en el primer semestre* (modelo número 151), y al término del segundo semestre, y también por el correo más inmediato, deberán remitirse dichos estados mensuales de *Ganancias y Gastos*, los

semestrales y anuales de *Ganancias*, ajustados a los mismos modelos números 150 y 151, y el de *Clasificación de los gastos de Administración satisfechos durante el año*.

Art.º 526. Con el fin de que las cantidades parciales y totales que figuran cada mes en el estado anual de *Gastos de Administración* guarden completa conformidad con las de las notas mensuales, es preciso que por la Intervención y la Secretaría se comprueben las notas de gastos, modelo número 107, con los estados anuales, modelo número 132, cuidando de que tanto en uno como en otro pormenor, figure en concepto separado la cantidad satisfecha a la Cámara de Comercio, si se hubiera verificado algún pago por dicho concepto.

Art.º 527. En fin de ejercicio y cuando las Dependencias se hallen instaladas en edificios de la propiedad del Banco, deberá calcularse la renta del capital empleado en su adquisición a razón del 4 por 100 anual, y deduciendo de ella la cantidad que se satisfaga por contribución del inmueble, se adeudará la suma que resulte en la cuenta de *Gastos de Administración* con abono a la de *Fincas del Banco en esta plaza*.

Con relación a estas fincas, enviarán las Dependencias en los días 24 de junio y 24 de diciembre de cada año una nota que contendrá los datos siguientes:

Compendio para el año 1938 / Circular
n.º 24 =

Costo primitivo de la finca.....	Ptas.
Nuevas adquisiciones	»
<i>Suma</i>	»
Bajas acordadas por el Banco	»
<i>Saldo actual</i>	»

Se adeudarán en la cuenta *Fincas del Banco en esta plaza* solamente el importe de las obras ejecutadas que aumenten de manera notoria el valor de la finca; adeudándose a *Gastos de Administración*, en el concepto de *obras*, el importe de las demás reparaciones que se ejecuten.

Art.º 528. Una nota análoga a la que se hace referencia en el artículo anterior, remitirán las Dependencias al Centro en los días 24 de junio y 24 de diciembre de cada año respecto de la cuenta *Muebles y enseres de la Dependencia*.

Se pondrá sumo cuidado en adeudar en esta cuenta y no en la de *Gastos de Administración* el importe de todos los objetos adquiridos por la Dependencia con destino a la misma que correspondan al título de la cuenta y tengan condiciones de permanencia.

Dichos objetos o enseres, a medida que sean adquiridos deberán anotarse en el Inventario que, conforme al artículo 471 de estas Instrucciones, deberá llevar cada Dependencia.

Art.º 529. Cuando los edificios en que las Sucursales estén instaladas sean de la propiedad

del Banco, deberá remitirse anualmente al Centro una relación de las cantidades satisfechas en el año por contribución territorial, haciéndose la debida separación entre lo que corresponda a cuotas del Tesoro y a recargos.

Art.º **530.** Cuando por consecuencia de abonos hechos a *Fincas del Banco en esta plaza*, el saldo de esta cuenta descienda a cinco mil pesetas, abonarán las Dependencias en fin de cada año a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, el importe del 4 por 100 a que se hace referencia en el artículo 527 de estas Instrucciones, en vez de hacerlo a la cuenta antes indicada.

Si posteriormente y por consecuencia de obras ejecutadas en los edificios que ocupen las Sucursales propiedad del Banco, el saldo sufriese algún aumento, continuarán las Dependencias haciendo las correspondientes bajas, aunque éstas no lleguen a representar el 4 por 100 del coste primitivo de la casa, supuesto que la sola finalidad que con esta disposición se persigue es que el saldo de la citada cuenta *Fincas del Banco en esta plaza* nunca sea inferior a cinco mil pesetas.

Parece innecesario hacer notar que esta prevención de ningún modo puede referirse a las fincas adjudicadas al Banco en pago de débitos.

Art.º **531.** En las fechas 30 de junio y 31 de diciembre de cada año, se remitirán al Centro dos notas de Contabilidad, modelo número 118,

comprehensiva una de las operaciones efectuadas en el día, y la otra (que llevará el mismo número de la primera, pero con la adición del vocablo *bis*) de los asientos que afecten a la cuenta de *Ganancias y Pérdidas*, y a la que le sirva de contrapartida, por consecuencia de la liquidación semestral, en la siguiente forma:

Para las Dependencias que salden con *Pérdida*:

(Por el total de Gastos)

Ganancias y pérdidas a Gastos de Administración.

(Por el saldo deudor de ganancias)

Banco de España-Madrid su cuenta corriente a Ganancias y Pérdidas.

Para las Sucursales que salden con *Ganancias*:

(Por el total de Gastos)

Igual al primer asiento.

(Por el saldo acreedor de Ganancias)

Ganancias y pérdidas a Banco de España, Madrid, su cuenta corriente.

Cuando existiendo saldo en la cuenta de *Valores en suspenso* de una Sucursal hubiera ordenado telegráficamente el Centro su abono o adeudo a la cuenta *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, deberá también figurarse en dicha nota de Contabilidad, además de los citados asientos, el que corresponda por el expresado motivo.

CAPÍTULO XXIII

SERVICIO DE TESORERÍA DEL ESTADO EN PROVINCIAS

Art.º **532.** Llevarán las Dependencias del Banco a las Oficinas de Hacienda de la provincia una cuenta titulada *Delegación de Hacienda*, cuyo saldo, siempre acreedor, deberá figurar en los estados de situación comprendidos en el grupo de *Varias cuentas*. Se acreditarán en ella los ingresos, que salvo modificaciones que aquellas Oficinas pudieran acordar, que no procedan de la recaudación de las contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería, de la industrial y de comercio, de los impuestos de Derechos reales y de transmisión de bienes.

Los ingresos por estos conceptos se llevarán a otra cuenta denominada *Reservas de Contribuciones*, que figurará en los estados de situación con separación de las demás cuentas corrientes y se saldará el último día hábil de cada mes, mediante un recibo de su importe que expedirán las Dependencias a favor de las Oficinas de Hacien-

da, con abono en la cuenta *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*.

Estos recibos se adaptarán al modelo número 151, con las modificaciones que exijan las Oficinas de Hacienda.

Art.º 533. Diariamente, y una vez terminadas las operaciones de Caja, formarán las Dependencias tres notas, de los ingresos verificados en el día por cada uno de los conceptos *Delegación de Hacienda, Reservas de Contribuciones y Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro*, utilizando el modelo número 153 para los dos primeros conceptos, consignando como encabezamiento el consiguiente epígrafe, y el modelo número 154 para el último.

Cuando se verifiquen ingresos por los tres conceptos indicados, las nueve notas se entregarán precisamente el mismo día e inmediatamente después de cerradas las operaciones de Caja a los Interventores de Hacienda, quienes suscribirán en ellas la conformidad, si así procediera, o indicarán las rectificaciones que deban practicarse, devolviendo, en caso de conformidad, un ejemplar de cada nota a la Sucursal.

Art.º 534. También diariamente formarán las Dependencias para remitir al Centro una nota de operaciones (modelo número 152) que comprenda el movimiento de las cuentas *Delega-*

ción de Hacienda y Reservas de Contribuciones, con expresión de ambos saldos, que deberán hallarse conformes con los figurados en el estado de situación del mismo día.

Antes de remitir al Centro estos documentos pondrán las Dependencias el mayor cuidado en efectuar las necesarias comprobaciones con las Oficinas de Hacienda para que siempre estén de acuerdo con las correspondientes relaciones de ingresos y pagos que, con la conformidad de las Sucursales, remiten dichas Oficinas a la Dirección General del Tesoro, y en el caso de que después de cursados aquellos documentos fuera preciso hacer, por causa justificada, alguna rectificación, se hará constar en los que, por duplicado y anulando los ya expedidos, deben cursarse de nuevo.

Art.º 535. Los valores que las Oficinas de Hacienda entreguen para el abono en su día en la cuenta «Delegación de Hacienda», motivarán un asiento de adeudo a *Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro* y abono a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, pasando a formar parte del concepto general de Cartera.

A su vencimiento se efectuará un asiento de cargo a *Caja* con abono a *Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro*, y tan pronto como su cobro tenga lugar enviarán las Dependencias aviso inmediato y de oficio a las Oficinas de Hacienda, procurando obtener, en un término no mayor de

tercero o cuarto día, el mandato de transferencia a la cuenta de metálico.

Una vez dispuesta por las Oficinas de Hacienda dicha transferencia en la forma indicada, se incluirá el importe de los valores realizados en la relación diaria de ingresos a metálico, expresando por medio de nota puesta al margen que la suma procede de la realización de valores.

La realización de los citados valores y su transferencia a la cuenta de metálico motivarán en la Contabilidad un asiento de adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono a la cuenta *Delegación de Hacienda*.

Los valores que fuesen devueltos a petición de las Oficinas de Hacienda, lo mismo que los vencidos y no cobrados, deberán ser retirados por medio del oportuno talón expedido por aquellas Oficinas, y en caso de que se presentase alguna dificultad para ello, deberán las Dependencias dar inmediato conocimiento al Centro, con el fin de practicar las gestiones necesarias.

Si llegase el caso de formalizarse algún protesto de los valores que figuran en la cuenta *Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro*, los gastos originados con tal motivo aumentarán el valor del efecto en Cartera, y en el mismo se avisará por escrito a las Oficinas de Hacienda y se enviará al Centro una nota firmada por el Cajero de la Dependencia con la toma de razón del Interventor.

Por importe de dichos gastos se efectuará un

asiento de cargo a *Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro* y abono a *Banco de España-Madrid*, su *cuenta corriente*.

Art.º **536.** Cuidarán las Dependencias de enviar al Centro, sin demora alguna, la relación de ingresos, modelo número 154, cuando tengan lugar, así como los mandatos de transferencia por cobro a su vencimiento que las Oficinas de Hacienda entregarán; documentos ambos indispensables en el Centro para la correspondiente formalización en la cuenta del Tesoro.

Remitirán también las Dependencias en fin de cada mes, una nota detallada de los *Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro* que hayan sido realizados, y que por no haber recibido el correspondiente mandato de transferencia, estén pendientes de adeudo a la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, y abono a la de *Delegación de Hacienda*.

Art.º **537.** Al objeto de facilitar las comprobaciones que el Centro tiene que practicar con las Oficinas del Estado, cuando se formalicen las transferencias de fondos dispuestas por la Dirección General del Tesoro a favor de las Oficinas provinciales de Hacienda, deberán consignarse, con separación de los ingresos del día, en las notas del **SERVICIO DE TESORERÍA DEL ESTADO**, modelo número 152, que diariamente deben remitirse al Centro.

Dichas transferencias de fondos a favor de las Oficinas de Hacienda, ordenadas por el Centro, darán lugar a un asiento de adeudo a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono a *Operaciones pendientes de formalización*.

El día de la formalización se efectuará un asiento de *Operaciones pendientes de formalización* a *Caja*, extendiéndose una orden a la misma, modelo número 11, que deberá presentarse en la Oficina de Caja acompañada del correspondiente mandamiento de ingreso, el cual producirá otro asiento de *Caja* a *Delegación de Hacienda*.

Art.º 538. Dentro del límite del saldo disponible que arroje la cuenta *Delegación de Hacienda* que llevarán las Dependencias, se efectuarán los pagos de los talones avisados por las Oficinas de Hacienda.

Dichas relaciones de talones avisados, debidamente autorizados por la Intervención de Hacienda, no producirán asiento alguno en la Contabilidad. No admitirán las Dependencias talón alguno sin previo aviso de las Oficinas de Hacienda, mediante el envío de las expresadas relaciones o notas, en las que deberán constar la fecha, número e importe de cada talón.

Art.º 539. Al terminar las operaciones de cada día, las Intervenciones de Hacienda formarán una nota, detallando en ella los talones de

cuenta corriente de metálico entregados en igual fecha.

Estas notas, autorizadas por dichas Intervenciones, se formarán por triplicado, pasándolas el mismo día a las Dependencias, para que en ellas se consigne la toma de razón, devolviendo el propio día, y una vez cumplido este requisito, dos de los ejemplares a las Oficinas de Hacienda.

Los documentos en virtud de los cuales se harán los cargos en la cuenta *Delegación de Hacienda*, serán dichas notas o relaciones de talones datados, esto es, de aquellos que han sido expedidos por las Oficinas de Hacienda y entregados a los interesados en pago de sus créditos. Tanto a dichas notas como a cada una de las de ingresos en metálico se les dará un número correlativo de orden, que se renovará mensualmente.

Art.º 540. La comprobación de los talones librados por las Oficinas de Hacienda, exige, antes de proceder a su pago, un cuidado tan minucioso como la de los talones de cuentas corrientes, de cualquier clase que sean.

Además de comprobarlos con la relación-aviso remitida diariamente por aquellas Oficinas, comprobación que debe realizarla, con el mayor cuidado, un funcionario experto, para asegurarse de que ni el número del talón ni las firmas que lo autoricen, que deberán ser conocidas de las Dependencias, han experimentado alteración alguna, se confrontarán escrupulosamente con la

respectiva matriz, considerándose esta confrontación como la garantía más eficaz de que se trata de un documento legítimo. El funcionario que realice esta operación estará provisto de un sello con su nombre y apellido, que estampará en forma que abrace el talón y la matriz. Respecto a este extremo, cuidarán las Dependencias de cumplir todo lo establecido en estas Instrucciones con referencia a los talones de cuentas corrientes.

Art.º 541. El movimiento de la calderilla que ofrezcan todos los ingresos y pagos realizados en metálico diariamente, se resumirá al dorso de la nota o relación de los ingresos efectuados para su abono en la cuenta *Delegación de Hacienda*, tomando por base la existencia del día anterior y expresando la resultante para el día siguiente.

Art.º 542. El talón que las Oficinas de Hacienda expiden el último día hábil de cada mes por importe de las cantidades entregadas durante el mismo para abonar en la cuenta *Reservas de contribuciones*, tendrá entrada en la Contabilidad mediante los asientos siguientes:

Reservas de contribuciones a Delegación de Hacienda.

Delegación de Hacienda a Talones de Tesorería pendientes de pago.

Talones de Tesorería pendientes de pago a Banco de España, Madrid, su cuenta corriente.

Art.º **543.** Cuando las Oficinas de Hacienda dispongan la traslación de fondos a otras capitales de provincia o a localidades en que, sin serlo, exista Dependencia del Banco, no se admitirá otro documento, para que pueda tener efecto la operación, que un talón de efectivo contra la cuenta *Delegación de Hacienda*, el cual deberá figurar en la relación de los datados y cuyo importe se abonará a *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, dando el oportuno aviso a la Dependencia en que ha de formalizarse el ingreso.

Art.º **544.** Para la traslación de fondos de las cuentas corrientes que se llevan a las Oficinas de Hacienda en provincias a la que la Dirección General del Tesoro tiene en Madrid, no será necesaria autorización especial del Centro, bastando al efecto que las Oficinas de Hacienda expidan el correspondiente talón, cumpliendo las órdenes recibidas del Tesoro, expresándolo en la nota de Contabilidad en esta forma: *Traslación de fondos al Tesoro.*

RECAUDACIÓN DE LOS DERECHOS DE ADUANAS EN ORO

Art.º **545.** De los ingresos en oro que diariamente se recauden por derechos de Aduanas formarán las Dependencias tres relaciones con arreglo al modelo número 350, en las que se de-

tallarán con la mayor claridad y exactitud las diferentes clases de monedas recibidas por las Sucursales. Una de dichas relaciones se entregará en las Oficinas de Hacienda, otra se enviará al Centro y la otra quedará en la documentación de la Sucursal; debiendo dárseles numeración correlativa de orden, que se renovará mensualmente.

Art.º 546. Motivarán estos ingresos de Aduanas en monedas de oro un asiento de adeudo a *Caja* y abono al *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, y en los que se efectúen en pesetas plata o billetes del Banco de España equivalentes a la cantidad a ingresar en oro, la cuenta acreedora será *Delegación de Hacienda*.

Como el único concepto por el cual podrán hacerse pagos en oro es el de la devolución de ingresos indebidos, el Centro recibirá la orden de pago de la Dirección General del Tesoro y la comunicará inmediatamente a la Sucursal que proceda para su cumplimiento, previo envío por las Oficinas provinciales de Hacienda de la correspondiente nota-aviso de los talones expedidos pagaderos en oro, aplicándose a estos efectos las prescripciones del Reglamento de Tesorería vigente.

Art.º 547. Siempre que tenga lugar el pago de talones expedidos por las Oficinas de Hacienda, en oro, se enviarán al Centro las correspondientes relaciones consignando la clase de moneda en

que hayan sido satisfechos, con el fin de facilitar las formalizaciones en la contabilidad general del Banco y abreviar el rendimiento de la cuenta mensual a la Dirección General del Tesoro público.

Darán lugar estos pagos a un asiento de adeudo en la cuenta de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono a *Caja*.

Art.º 548. Mensualmente remitirán las Dependencias un resumen de los ingresos efectuados en oro por derechos de Aduanas, formalizados durante el mes, así como de los pagos de talones en oro expedidos por las Oficinas de Hacienda realizados en igual período.

Dichos resúmenes, autorizados con la firma del Interventor y Cajero de la Sucursal, deberán también tener el Conforme del Interventor de las Oficinas provinciales de Hacienda.

APÉNDICE NÚM. 1

Depósitos de valores mobiliarios

Derechos de custodia que devengan los depósitos de valores mobiliarios y comisiones que corresponde percibir por los diferentes servicios que el Banco realiza en relación con los depósitos o garantías.

Depósitos de valores constituidos con anterioridad a 1.º de enero de 1926

DERECHOS DE CUSTODIA

Al año y sobre el importe efectivo de los intereses.

En los valores al portador, 1/4 por 100.

En los valores improductivos, 1/2 por 10.000 sobre el valor nominal.

En los valores nominativos, la mitad de los derechos señalados para los anteriores, según sean o no productivos.

Mínimum, 0,25 pesetas por año o fracción.

Depósitos de valores constituidos con posterioridad a 1.º de enero de 1926

Valores del Estado

DERECHOS DE CUSTODIA

Sobre el importe nominal de los intereses del año, 1/2 por 100.

Mínimum, 1 peseta por año o fracción.

Valores municipales o provinciales y en general de cualesquiera Corporaciones, Bancos, Sociedades, etc.

Sobre el importe nominal de los intereses del año, 1 por 100.

Mínimum, 1 peseta por año o fracción.

Inscripciones nominativas de Deuda y Resguardos de la Caja General de Depósitos o de cualesquiera Corporaciones, Bancos o Sociedades

Sobre el importe nominal de los intereses.

Por los depósitos hasta 100.000 pesetas de valor nominal, 1 1/2 por 100 al año.

Por los depósitos hasta 1.000.000 de pesetas de valor nominal, 1 por 100 al año.

Por los depósitos hasta 50.000.000 de pesetas de valor nominal, 0,50 por 100 al año.

Por los depósitos de 50.000.000 de pesetas de valor nominal en adelante, 1/4 por 100 al año.

Mínimum para estos depósitos, 2 pesetas por año o fracción.

Valores extranjeros

Sobre el importe nominal de los intereses, 1 por 100 al año.

Si no son conocidos los intereses, 1 por 10.000 del valor nominal de los títulos.

Mínimum, 1 peseta por año o fracción.

Valores improductivos

1 por 10.000 al año de su valor nominal, con el mínimum de 1 peseta por año o fracción.

NOTA.—Todos los depósitos en papel, en general, devengarán dobles derechos de custodia de los indicados, cuando los depósitos se hallen constituidos a favor de dos o más titulares indistintamente, con un mínimum también doble. Los derechos de custodia se cobrarán una vez al año, en el primer vencimiento posterior al mes de enero, o al devolver el depósito, si antes no se han percibido o por los que haya pendientes, con el mínimum antes citado para cada clase de valores. Se percibirán por meses completos, computando la fracción como un mes, con el mínimum antes señalado para cada grupo de valores.

En general, no se admitirán depósitos, de cualquier clase que sean, inferiores a 500 pesetas nominales, salvo los de Lotería Nacional.

Billetes de la Lotería Nacional

Los derechos de custodia correspondientes a depósitos constituidos con billetes, décimos o vigésimos de la Lotería Nacional, *se cobrarán al constituirse el depósito*, con arreglo a la siguiente tarifa:

SORTEO DE NAVIDAD

De 1 a 5 vigésimos.....	2 pesetas
De 6 a 10 ídem.....	4 —
De 11 a 15 ídem.....	6 —
De 16 a 20 ídem.....	8 —

OTROS SORTEOS

De 1 a 5 décimos.....	2 pesetas
De 6 a 10 ídem.....	4 —
De 11 a 15 ídem.....	6 —
De 16 a 20 ídem.....	8 —

La preinserta tarifa será de aplicación para los vigésimos, décimos o billetes entregados en la ventanilla, pues cuando alguna Dependencia se encargue de la compra, percibirá además la comisión de UNO POR CIENTO, siendo el minimum de percepción CINCO PESETAS; no admitiéndose encargos inferiores a 100 pesetas.

Los resguardos de depósitos constituidos con vigésimos, décimos o billetes de la Lotería Nacional llevarán estampado en su frente y en lugar bien visible un cajetín, que diga: *«Este depósito caduca sin necesidad de la entrega del presente resguardo, cuando, con arreglo a las disposiciones legales vigentes, caduque el vigésimo, décimo o billete a que se refiere.»*

En las facturas de constitución de esta clase de depósitos se consignará también una nota firmada por los depositantes o por quien en su nombre constituya el depósito, que diga: *Conforme con la condición de caducidad fijada por el Banco de España a este depósito.*

En todos los casos de constitución de depósitos deberán abonar los interesados el importe del timbre para los resguardos, excepto en los motivados por la traslación de valores de unas a otras Oficinas del Banco, puesto que ya se satisfizo el impuesto al constituirse el depósito en las Oficinas de origen.

Advertencias

1.^a Los timbres para los resguardos de depósitos en papel constituidos desde el 25 de enero de 1906 hasta el 3 de junio de igual año, ambos inclusive, fueron satisfechos por los respectivos depositantes al constituirse aquéllos, y, por tanto, no procede su cobro al efectuarse la cancelación de los mismos.

2.^a En los depósitos constituidos desde el 4 de junio de 1906 hasta el 28 de febrero de 1908, también con inclusión de ambas fechas, si bien el Banco ha puesto el timbre en los correspondientes resguardos, fué por cuenta de los depositantes, por cuyo motivo al cancelarse dichos depósitos deberá cobrarse, en unión de los derechos de custodia, el timbre suplido, abonándose el total importe, por ambos conceptos, a la cuenta de *Ganancias*.

3.^a Desde 1.º de marzo de 1908 también fué suplido por el Banco y por cuenta de los respectivos depositantes el timbre para los resguardos de depósitos en papel, constituidos desde aquella fecha, por cuya razón al cancelarse estos depósitos deberá también cobrarse su importe, que, en vez de abonarse a *Ganancias*, se abonará a la cuenta *Timbres a reintegrar por los interesados*.

4.^a A partir del 11 de agosto de 1922 fueron ya exigidos a los interesados, en el acto de constituir sus depósitos de valores, los timbres que deberán llevar unidos los correspondientes resguardos, y en consecuencia, no procede, al efectuarse la cancelación de los depósitos constituidos desde la expresada fecha, que por las Dependencias se efectúe cobro alguno por el citado concepto.

Traslado de depósitos de unas a otras Oficinas del Banco

Se percibirá una comisión de 1 por 10.000 del nominal de los valores, con un minimum de 2 pesetas, además del pago de los gastos de envío (correo, seguro, etc.).

NOTA. — Cuando la petición de traslado se haya hecho en la misma Oficina adonde se han de trasladar los valores, no procede el adeudo en cuenta de esta comisión (si bien debe incluirse en la nota de gastos), supuesto que no corresponde a la Oficina remitente de los valores sino a la receptora, la que cuidará de percibirla del interesado y llevarla a su cuenta de *Ganancias*.

Canjes de títulos, agregación de hojas de cupones, timbrados, estampillados, etc.

Devengarán estas operaciones y otras análogas la comisión de 1/2 por 10.000 del nominal (minimum, 1 peseta), si se efectúan en la misma localidad, y el doble, si es fuera de ella; además, en este último caso, del pago de los gastos de envío y retorno.

Se exceptúan de este devengo los canjes, agregaciones de hojas de cupones, etc., correspondientes a Valores del Estado o del Tesoro.

La conversión de títulos del 4 por 100 interior en inscripciones nominativas. devengará la comisión de 1 por 10.000 del nominal de aquéllos, con un minimum de 5 pesetas.

Advertencias

Para el reaseguro de los pliegos de valores declarados que se confíen al correo, deberán las Dependencias declarar a la Sociedad «La Unión y El Fénix Español», la totalidad del valor efectivo del contenido de cada pliego, debiendo, además, declararse al correo las siguientes cantidades:

APÉNDICE NÚM. 2

Entregas para abonar en cuentas corrientes de otras plazas

Hasta 5.000 pesetas devengarán una comisión de 0,50 pesetas.
De 5.000 pesetas en adelante, el 1 por 10.000.

Los timbres que deberán llevar los resguardos serán de cuenta de los interesados.

Cuando estas órdenes de abono hayan de transmitirse *telegráficamente*, a petición de los imponentes, se percibirán las siguientes comisiones:

Si los fondos han de ser abonados en cualquiera de las Oficinas que el Banco tenga establecidas en la Península, se percibirá el 1 por 1.000.

Si en las plazas de Melilla, Palma de Mallorca, Las Palmas o Tenerife, la comisión será del 1 1/2 por 1.000.

En ambos casos se cobrará, además, el importe de dos telegramas; el que deberá cursarse cifrado y el del en sentido recto.

Las entregas que se hagan en Madrid y Sucursales para abonar, *precisamente*, a los Jefes de Telégrafos en las distintas plazas en que el Banco tiene Dependencias, se cursarán por telégrafo y devengarán la comisión de 1 por 10.000, cursándose con carácter oficial y *gratuitamente* los telegramas que originen (art. 109 de estas Instrucciones).

Estarán exentas de pagar comisión las entregas hechas a favor de las siguientes cuentas:

ASOCIACIÓN GENERAL DE EMPLEADOS DEL BANCO DE ESPAÑA.

CAJA DE AHORROS Y PRÉSTAMOS DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO DE ESPAÑA.

CAJA DE SOCORROS DE FUNCIONARIOS DE HACIENDA.

COLEGIO PARA HUÉRFANOS DE FUNCIONARIOS DE LA HACIENDA PÚBLICA.

Servicio de abonos y adeudos en cuentas corrientes mediante cobros y pagos por correspondencia

Independientemente de las comisiones e intereses que corresponda percibir por las operaciones que el Banco realiza, se percibirán, además, las que a continuación se expresan, cuando se

trate de abonos y adeudos en cuenta corriente por correspondencia, a saber:

1 por 1.000 sobre el importe del papel a cobrar en la plaza, que remitan los interesados, por correspondencia, para abonar en sus respectivas cuentas corrientes.

1 por 1.000 en el papel a descontar sobre otras plazas y negociaciones sobre pueblos, que envíen en igual forma y con el mismo objeto.

1 por 1.000 sobre el importe de los fondos o talones contra las cuentas corrientes, que se reciban por correspondencia, para abonar su importe a otra cuenta abierta en distinta Dependencia.

Los Corresponsales quedarán exentos de pagar las comisiones a que se refieren las bases 1.^a y 2.^a en las Sucursales a cuya demarcación estén adscritos.

Efectos a cobrar por cuenta corriente

Por cada efecto, cualquiera que sea su cuantía, se cobrará una comisión de 0,25 pesetas con un minimum de 1 peseta, por factura.

Si se reciben por correspondencia, se cobrará, además, el 1 por 1.000 sobre el principal de cada efecto, con un minimum de 1 peseta por efecto.

Modificaciones acordadas posteriormente

APÉNDICE NÚM. 3

Cuentas corrientes de valores

Cuentas corrientes de valores

En los valores que *devenguen interés*, la remuneración que habrá de percibir el Banco es de *cincuenta céntimos por ciento* sobre el importe íntegro de los intereses. En los efectos que *no devenguen interés* se exigirá el *1 por 10.000 al año* sobre el capital nominal.

Quando se trate de *valores nominativos*, se cobrarán la mitad de las remuneraciones fijadas anteriormente, según devenguen o no interés.

Dichas comisiones se liquidarán sobre el saldo máximo que haya tenido la cuenta en cada trimestre, o cuando se cierre, si el plazo de duración es menor, no pudiendo la comisión ser inferior a 1 peseta.

Se cobrarán estas comisiones una vez al año, en el primer vencimiento posterior al mes de enero, y al cancelar la cuenta los devengados y que se hallen pendientes de cobro.

Modificaciones acordadas posteriormente

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slightly textured appearance and some minor discoloration or shadows, suggesting it might be part of a bound notebook or folder. The edges of the paper are slightly irregular.

APÉNDICE NÚM. 4

Descuentos y negociaciones

DESCUENTOS SOBRE LA PLAZA

Interés anual, 5 por 100.

Mínimum, el interés correspondiente a cinco días.

DESCUENTOS SOBRE OTRAS PLAZAS

Interés anual, 5 por 100.

Mínimum, interés correspondiente a cinco días.

Comisión, 1/2 por 1.000 sobre el importe total de los efectos.

NEGOCIACIONES DE EFECTOS SOBRE PUEBLOS

Para el papel a ocho días vista, los cambios fijados en la Tarifa.

Quando el vencimiento sea más largo, se liquidarán intereses a razón del 5 por 100 anual, por los días que medien hasta aquél, computándose cuatro días por correo.

Comisión, 1 por 1.000 sobre el importe total de cada factura.

Modificaciones acordadas posteriormente

APÉNDICE NÚM. 5

Operaciones de préstamo y crédito con garantía de valores, préstamo sobre mercancías y conocimientos de embarque, cuentas de crédito con garantía de efectos comerciales y créditos personales

PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE VALORES MOBILIARIOS

Con garantía de Deuda amortizable 3 y 4 por 100, emisión 1928, 4 por 100 anual.

Con las demás Deudas del Estado, Cédulas del Banco Hipotecario de España y Acciones de la Compañía Arrendataria de Tabacos, 4,50 por 100 anual.

Con garantía de valores industriales, ~~5~~ por 100 anual. 6%
Mínimum, el interés correspondiente a veinte días.

CRÉDITOS CON GARANTÍA DE VALORES MOBILIARIOS

Con garantía de Deuda amortizable al 3 y 4 por 100, emisión 1928, 4 por 100 anual.

Con garantía de las demás Deudas del Estado, Cédulas del Banco Hipotecario de España y Acciones de la Compañía Arrendataria de Tabacos, 4,50 por 100 anual.

Con garantía de valores industriales, 5 por 100 anual y una comisión de 1 por 1.000 al trimestre.

Cuando la garantía esté representada por un resguardo de depósito, si el importe de los intereses devengados en la operación de préstamo o crédito cubre el del corretaje y los derechos de custodia que correspondería percibir por el depósito, no se cobrarán éstos. En caso contrario, se cobrará como mínimo el importe de los derechos de custodia, la comisión, si la hubiere, y los gastos, ya se trate de garantías consistentes en resguardos de depósitos o de valores en rama.

NOTA. — Los Bancos y Banqueros inscriptos en la Comisaría de Ordenación de la Banca privada que tengan abiertas a su nombre cuentas de crédito con garantía de títulos del Estado o del Tesoro, de valores industriales de Sociedades que exploten un monopolio del Estado y de aquellos otros títulos o valores cuyos servicios de intereses y amortización (caso de ser amortizables) estén garantizados directamente por el Estado, disfrutarán de una concesión *voluntaria* y *transitoria*, respecto de las citadas cuentas consistente en lo siguiente:

Bonificación anual de 1 por 100 sobre lo devengado por intereses y comisión en las cuentas de referencia cuando los beneficios líquidos pagados anualmente al Banco por ambos conceptos excedan de 100.000 pesetas; el 2 por 100 si aquellos excediesen de 200.000 pesetas, y lo que en esta proporción corresponda a cantidades superiores pero con el límite del 10 por 100.

PRÉSTAMOS SOBRE MERCANCÍAS Y CONOCIMIENTOS DE EMBARQUE

Interés anual, 5,50 por 100.

Mínimum, el interés correspondiente a veinte días.

CUENTAS DE CRÉDITO CON GARANTÍA DE EFECTOS COMERCIALES

Interés anual, 5,50 por 100, y una comisión de 1 por 1.000 sobre el principal de la cuenta, al trimestre.

CRÉDITOS PERSONALES

Interés anual, 5,50 por 100.

Comisión, 1 por 1.000 al trimestre sobre el principal del crédito.

Modificaciones acordadas posteriormente

APÉNDICE NÚM. 6

Giros y cartas de crédito

GIROS SOBRE EL REINO

Hasta 100 pesetas, 0,50 pesetas.

De 100,01 a 250 pesetas, 0,75 pesetas.

De 250,01 a 500 pesetas, 1 peseta.

De 500 pesetas en adelante, 2 por 1.000 en los giros no intervenidos y 3 por 1.000 en los intervenidos por Agente de Bolsa o Corredor de Comercio, siendo el timbre de cuenta de los interesados.

GIROS SOBRE TÁNGER

Comisión, 0,25 por 100 y el importe del timbre.

ÓRDENES DE ENTREGA TELEGRÁFICAS

Comisión, 0,50 por 100 y el importe de dos telegramas.

CARTAS DE CRÉDITO

Sobre el Reino: comisión, $\frac{1}{8}$ por 100 sobre las cantidades de que haga uso el interesado.

Mínimum, 5 pesetas.

Sobre el extranjero: comisión, $\frac{3}{8}$ por 100 sobre las cantidades de que haga uso el interesado.

Mínimum, 10 pesetas.

Modificaciones acordadas posteriormente

APÉNDICE NÚM. 7

Negociaciones de papel extranjero (1)

APÉNDICE NÚM. 8

Negociaciones de monedas de oro extranjeras (1)

- (1) Continúa en suspenso la realización de estas operaciones.

APÉNDICE NÚM. 9

Cobros y pagos por cuenta ajena

EFFECTOS CONDICIONALES

Efectos de comercio: comisión, 2 por 1.000.

Talones a cargo de cuentas corrientes abiertas en las distintas Oficinas del Banco y Resguardos de depósitos en efectivo, constituidos también en las diferentes Oficinas del Establecimiento: comisión, 1 por 1.000.

Mínimum, 0,50 pesetas.

COMPRA Y VENTA DE VALORES POR CUENTA AJENA

Comisión, 1 por 1.000 sobre el precio o valor efectivo de los valores.

Mínimum de percepción, 1 peseta.

Los gastos de correo, seguro, reaseguro, etc., que originen estas operaciones, serán, siempre, de cuenta de los interesados.

COMPRA DE BILLETES DE LA LOTERÍA NACIONAL

Comisión, 1 por 100.

Mínimum de percepción, 5 pesetas.

No se admitirán encargos inferiores a 100 pesetas.

Banco Hipotecario de España

COMISIONES QUE CORRESPONDE PERCIBIR A LAS DEPENDENCIAS

Por cobros o pagos que se efectúen por operaciones de Banca, 0,10 pesetas por 100.

Por Cédulas hipotecarias que se vendan, sobre el nominal, 0,25 pesetas por 100.

Por pago de cupones de acciones y de cédulas y cédulas amortizadas, 0,25 pesetas por 100.

Por cobro de semestres hipotecarios, sobre su importe, 0,15 pesetas por 100.

Por reembolso de préstamos, sobre lo cobrado, 0,25 pesetas por 100.

Por cancelación de hipotecas, sobre el importe de las que se efectúen, 0,25 pesetas por 100.

Por requerimientos notariales a los prestatarios, además de los gastos que causen y que deberán cargarse en cuenta al Banco Hipotecario, abonará este Establecimiento una comisión de 2 pesetas cuando el semestre no pase de 250 pesetas.

3 pesetas cuando el semestre exceda de 250 y no llegue a 500 pesetas.

5 pesetas en los comprendidos entre 500 y 1.000 pesetas.

7,50 pesetas en los de 1.001 a 2.500 pesetas.

10 pesetas en los que pasen de 2.500 pesetas.

Cuando los requerimientos se hagan por mediación de un Corresponsal se aumentarán 2 pesetas para su abono al mismo.

Por la inscripción en el Registro de la Propiedad de las actas de realización de préstamos, cuando tengan lugar en la misma población donde exista Sucursal, se percibirá una comisión de 3 pesetas y de 5 pesetas en los demás Registros. De esta última comisión se abonarán al Corresponsal, en caso necesario, 3 pesetas de las 5 que debe percibir la Dependencia.

Modificaciones acordadas posteriormente

APÉNDICE NÚM. 10

Cobro o abono en cuenta corriente de intereses de depósitos en localidad distinta de la en que existan los valores.—Cobro de cupones o títulos amortizados fuera de la localidad.—

Descuento de cupones y valores amortizados

COBRO O ABONO EN CUENTA CORRIENTE DE LOS INTERESES DE DEPÓSITOS CONSTITUIDOS EN OTRAS OFICINAS DEL ESTABLECIMIENTO

Comisión, 2 por 1.000 sobre el importe de los intereses.

Mínimum, hasta 100 pesetas, 0,50 pesetas.

De 100 pesetas en adelante, 1 peseta.

COBRO DE CUPONES O TÍTULOS AMORTIZADOS FUERA DE LA LOCALIDAD

Comisión: en España, 0,30 pesetas por 100 sobre el efectivo.

En el extranjero, 0,50 pesetas por 100 sobre el efectivo.

Mínimum, 1 peseta, más los gastos de remesa.

DESCUENTO DE CUPONES Y VALORES AMORTIZADOS

El interés correspondiente a los días que falten hasta el vencimiento, a razón de 5 por 100 anual.

Mínimum, el interés correspondiente a veinte días, cuando se trate de valores del Estado; si de otros valores, el correspondiente a treinta días.

Modificaciones acordadas posteriormente

Núm. de la cuenta

Núm. de la caja

Serie.....

BANCO DE ESPAÑA

CAJAS DE SEGURIDAD

SUCURSAL DE.....

Sr. Director:

Don

domiciliado en, calle de, núm.,
 piso, de profesión, conforme con lo que sobre el
 particular disponen los artículos 17 de los Estatutos y 111 al 123 del
 Reglamento del Banco, y aceptando también las condiciones generales
 establecidas por el mismo, para el arrendamiento de sus cajas de se-
 guridad y de que recibe un ejemplar, y conforme también con el pago
 de los impuestos establecidos o que se establezcan, solicita de V. S. el
 alquiler de la caja núm. de la serie, por el plazo
 de

..... de de 19.....

Concedido:

El Director,

Conforme:

El Cajero,

El Interesado,

Queda alquilada la caja núm. de clase y entre-
 gadas al mismo las llaves duplicadas correspondientes, con las cuales
 deja cerrada, a mi presencia, la caja, formalizándose el asiento con
 el núm. de cuenta, al folio del libro después de estam-
 par el interesado su firma en el libro diario de visitas núm. al
 folio y de haber hecho ingreso en la Caja de pesetas
 que importa el abono por año meses, que vence en
 de de 19....., y de pesetas por el impuesto
 establecido, correspondiente a la misma caja.

..... de de 19.....

Tomé razón:

El Interventor,

El Cajero,

(Anverso.)

Cuenta núm.

Caja núm.

BANCO DE ESPAÑA

DEPÓSITOS CERRADOS

Sucursal de

Sr. Director:

Esta firma, igual a la de mi solicitud, servirá para confrontar las que en lo sucesivo estampe en el libro diario de visitas, al hacer uso de la caja de mi abono

..... de de 19.....

BANCO DE ESPAÑA

Sucursal de

CUENTA NÚM.
RENOVADA CON EL NÚM.

CAJAS DE SEGURIDAD

Queda { alquilada } a D.
 { renovada }

la caja núm. de la serie que vencerá el
de de 192...; habiendo satisfecho al Banco
por el importe de este abono Ptas.
por el impuesto correspondiente »

En junto Pesetas.....

de de 19.....
El Cajero,

Tomada razón:
El Interventor,

Instrucción de 15 de febrero de 1907

5.ª Sólo la misma persona o personas que hayan alquilado las cajas, o las debidamente autorizadas por aquéllas, podrán abrirlas, a cuyo efecto, cada vez que se presenten con este fin en la Oficina correspondiente, deberán dar su nombre, citar el número de su cuenta, exhibir la llave y firmar en el libro destinado a ello, para identificar su persona.

NOTA A fin de evitar los perjuicios que pudiera irrogarse a los interesados en el caso de ser necesario pasarles algún aviso, se les ruega muy encarecidamente no dejen de dar noticia al Banco de los cambios de domicilio que efectúen.

BANCO DE ESPAÑA

Sucursal de

CAJAS DE SEGURIDAD

CUENTA NÚM.

Entrega que hace D.

para acreditar las siguientes cuentas:

Ptas. a la de **Ganancias y Pérdidas**, por
el premio de alquiler, desde hasta
de de 19... de 19..., correspon-
diente al abono de la caja núm.
serie

Ptas. a la de **Impuesto sobre Cajas de
Seguridad**, por el correspondiente
a la misma caja, durante el expte-
sado período.

Ptas. en junio.

de de 192...

Recibí:
El Cajero,

Tomada razón:
El Interventor,

Mod. 50 bis.

Anejo a la caja núm. de la serie

BANCO DE ESPAÑA

DEPÓSITOS CERRADOS

Sucursal de

INSTRUCCIÓN

para el servicio de depósitos cerrados o cajas de alquiler

Regla 1.^a El que desee obtener uno de estos depósitos o cajas situadas en el local destinado a este servicio dentro del edificio del Banco, lo solicitará suscribiendo el pedido impreso que se facilitará en la Oficina correspondiente.

2.^a Estas cajas pueden alquilarse a nombre de una sola persona, y también al de dos o más, indistintamente o con las condiciones que se estipulen.

3.^a El Banco entregará al interesado llaves duplicadas de la caja alquilada, con el número de ella, y otro número correspondiente al asiento de su cuenta, previo pago del derecho de custodia, con arreglo a la tarifa establecida, y de los impuestos que correspondan.

4.^a En la caja podrá depositar la persona que la hubiese obtenido cualesquiera documentos, valores u objetos, que el Banco podrá reconocer cuando lo estime conveniente, quedando la caja cerrada bajo llave, que conservará en su poder el depositante.

5.^a Sólo la misma persona o personas que hayan alquilado las cajas, o las debidamente autorizadas por aquéllas, podrán abrirlas, a cuyo efecto cada vez que se presenten con este fin en la Oficina correspondiente, deberán dar su nombre, citar el número de su cuenta, exhibir la llave y firmar en el libro destinado a ello para identificar su persona.

6.^a Mediante esta identificación se les dará entrada en el local donde las cajas están situadas, pudiendo abrir y cerrar la suya cuantas veces quieran durante su abono.

7.^a Estas cajas estarán a disposición de los abonados durante las horas en que estén abiertas las Oficinas de la Sucursal para el despacho al público.

8.^a La tarifa de los derechos de custodia que se satisfará por estos depósitos será la siguiente:

(La que en cada caso acuerde el Consejo general.)

9.^a El abono de las cajas termina por el transcurso del tiempo por que se haga, así como por la devolución de las llaves al Banco.

El abonado puede devolver las llaves personalmente, o por persona debidamente autorizada, y en estos casos podrá cerciorarse antes de entregarlas de que nada contiene la caja. Si las devuelve en otra forma se entenderá que renuncia al reconocimiento de la caja, y queda el Banco

(Anverso.)

facultado para abrirla y disponer libremente de ella, sin que el abonado pueda exigirle responsabilidad alguna.

10. Se entenderá concertada la renovación del alquiler de las cajas por el hecho de satisfacer el abonado al Banco el importe de los derechos de custodia, según la anterior tarifa.

El Banco, no obstante, podrá rehusar la renovación siempre que lo estime conveniente.

11. Si el interesado no renueva en tiempo oportuno su abono, ni devuelve las llaves al Banco, se le exigirá el pago del alquiler por el tiempo transcurrido desde que aquél venció, con un minimum de pago de un mes.

El plazo establecido de un mes será prorrogable por motivo justificado, a juicio de la Administración del Banco.

12. Si transcurre el plazo de un mes desde el vencimiento del alquiler de una caja sin efectuar su renovación o cancelación, podrá el Banco, previos dos avisos al usuario dejados en su domicilio con intervalo de una semana, proceder a la apertura violenta de la caja, mediando acta notarial en que se exprese el contenido que se hallare, el cual se conservará en un paquete precintado durante tres años, si no se presenta el interesado a rescatarlo mediante pago de todos los alquileres y gastos que se ocasionen, no tan sólo por el acta notarial sino por cualquier otro concepto.

Transcurridos los tres años, si el contenido es susceptible de enajenación, se venderá en la parte necesaria con intervención de Agente mediador si se trata de valores cotizables, y de Notario en los demás casos; y reintegrado el Banco de cuanto acredite, conservará el resto por si fuese legítimamente reclamado durante el plazo de otros tres años que señala para la prescripción incondicional el párrafo 2.º del artículo 1.955 del Código civil.

13. El extravío o deterioro de las llaves dará lugar a que se repongan a costa del abonado.

14. El abonado podrá autorizar a otra u otras personas para hacer uso de la caja mediante declaración suscrita ante el Negociado; y el apoderado ejercerá su derecho en las condiciones establecidas en la regla 5.^a

15. En caso de defunción del abonado, se procederá con arreglo a derecho y a lo establecido en los Estatutos y Reglamentos del Banco.

16. La obligación del Banco sólo consiste en conservar íntegra la clausura de la caja alquilada y permitir su uso regular sin que responda de los casos fortuitos ni contraiga responsabilidad alguna en razón del valor que pueda tener o demérito que sufra el contenido de la caja.

Conformes con la anterior instrucción:

..... de de 192.....

El Abonado,

El Cajero,

(Reverso.)

Sr. Director de la Sucursal del Banco de España

ADVERTENCIAS

Las autorizaciones pueden darse, ya suscribiendo esta carta con el abonado la persona autorizada, en cuyo caso se entiende que aquél garantiza la firma de éste, o bien sin la firma del autorizado, el que deberá identificar su personalidad por los medios usuales o mediante la presentación que de él haga el abonado, a fin de que con antelación sea reconocida la firma; pero sin que esto excuse la autorización que para cada día habrá de darle el abonado.

Muy señor mío: En uso de la facultad que concede la base 3.^a del artículo 8.º de la ley de Reforma tributaria de 26 de julio de 1922, autorizo por la presente a D.

para que el día (1)
haga uso, en mi nombre, de la caja que tengo alquilada en ese Establecimiento con el número de la clase

(Fecha y firma de puño y letra del autorizante.)

Mod. núm. 2

(1) Es indispensable citar la fecha.

BANCO DE ESPAÑA

ENTRADA

SUCURSAL DE

Impuesto sobre Cajas de seguridad

..... de de 192.....

(Portada.)

[illegible]

PROVINCIA DE

Declaración jurada que hace el Director del Banco de España en a la Delegación de Hacienda de esta provincia, de la recaudación, en suma, obtenida en el trimestre que comprende desde de a de por el impuesto que grava el uso oneroso de las cajas cedidas por este Establecimiento, según los contratos existentes y declarados en dicho trimestre, cuya relación nominal y numérica es adjunta.

IMPORTE en suma, de lo recaudado		IMPORTE del premio de recaudación al 5 0/0		IMPORTE líquido a ingresar	
PESETAS	CTS.	PESETAS	CTS.	PESETAS	CTS.

Esta declaración concuerda exactamente con los libros de la contabilidad de este Establecimiento, y quedo apercibido de incurrir, en caso de inexactitud, en las penas señaladas en la ley y la instrucción.

de de 19

El Director del Banco de España,

(Parte superior.)

DELEGACIÓN DE HACIENDA

Presentada en esta fecha y devuelto un ejemplar.
Aprobado provisionalmente a los solos efectos de la cobranza, pase a la Intervención.

de de 19

El Delegado de Hacienda,

DELEGACIÓN DE HACIENDA

Remítase a la Inspección.

de de 19

INTERVENCIÓN DE HACIENDA

Intervenido, tomada razón y expedido el mandamiento de pago núm. y entregada la carta de pago núm., devuélvase a la Delegación a sus efectos.

de de 19

(Parte inferior.)

Comprobada y

de de 19

El Inspector,

MEMORANDUM

Banco de España

..... de de 19.....

Sucursal de

A

CAJAS DE SEGURIDAD

Med. 320.

Me permito recordar a usted que desde el día de se halla vencido el alquiler de la caja núm. que tiene usted tomada, rogándole se sirva renovarlo, o dar por terminado el contrato si no le conviene la renovación.

De usted atento seguro servidor,

q. l. b. l. m.,

El Cajero,

BANCO DE ESPAÑA

Sucursal de _____

DEPÓSITOS CERRADOS

SEGUNDO AVISO

_____ de _____ de 19 _____

Sr. D. _____

11.^a Si el interesado no renueva en tiempo oportuno su abono, ni devuelve las llaves al Banco, se le exigirá el pago del alquiler por el tiempo transcurrido desde que aquél venció, con un minimum de pago de un mes.

12.^a Si transcurre el plazo de un mes desde el vencimiento del alquiler de una caja sin efectuar su renovación o cancelación, podrá el Banco, previos dos avisos al usuario, dejados en su domicilio con intervalo de una semana, proceder a la apertura violenta de la caja, mediando acta notarial en que se exprese el contenido que se hallare, el cual se conservará en un paquete precintado durante tres años, si no se presenta el interesado a rescatarlo mediante pago de todos los alquileres y gastos que se ocasionen, no tan sólo por el acta notarial, sino por cualquier otro concepto.

Transcurridos los tres años, si el contenido es susceptible de enajenación, se venderá en la parte necesaria con intervención de Agente mediador si se trata de valores cotizables, y de Notario en los demás casos; y reintegrado el Banco de cuanto acredite, conservará el resto por si fuese legítimamente reclamado durante el plazo de otros tres años que señala para la prescripción incondicional el párrafo 2.º del artículo 1.955 del Código Civil.

Muy señor mío: Por haber terminado en _____
de _____ de 19 _____ su abono por
_____ a la caja núm. _____,
hecho en _____ de _____ de 19 _____,
ruego a V. se sirva personarse en esta Oficina a
efectuar la renovación, a fin de evitar se pongan
en práctica las reglas 11.^a y 12.^a de la instruc-
ción por que se rige este servicio de cajas de
alquiler.

En tanto se repite suyo afectísimo s. s.,

q. b. s. m.,

El Cajero,

BANCO DE ESPAÑA

SUCURSAL DE



Habiendo llegado a noticia de este Banco el fallecimiento de
....., a cuyo nombre se halla alquilada la caja de seguridad de serie, n.º, y solicitada la apertura de la misma por parte interesada, lo pongo en conocimiento de V. S. por si, con arreglo a lo dispuesto en la base 6.ª del artículo 8.º de la ley de Reforma tributaria de 26 de julio de 1922 y a lo establecido en el artículo 10.º del Real decreto fecha 22 de septiembre siguiente, para la ejecución de aquélla, estima oportuno hacer uso del derecho que le concede la referida base 6.ª de la ley.

Dios guarde a V. S. muchos años.

..... de de 19.....

El Director,

Modelo núm. 3.

Sr. Delegado de Hacienda de esta Provincia.

OFICIOS

Con arreglo a lo establecido en las disposiciones vigentes sobre pago del Impuesto de Derechos reales, paso a manos de V. S. un ejemplar del acta levantada por el Notario de esta Corte D..... el día de de 19.... dando fe del resultado de la apertura de la caja de seguridad número que este Banco tenía alquilada a D.....

Dios guarde a V. S. muchos años.

..... de
de 19.....

El Director,

Sr. Abogado del Estado, Jefe de la Oficina liquidadora del Impuesto de Derechos Reales de la Delegación de Hacienda de esta provincia.

INDICE

CAPITULO PRIMERO

	Página
De la constitución de las Facultades y otras Dependencias.....	1
Reconocimiento de Carreras.....	4
Constitución de Decanatos.....	7

INDICE

De la constitución de las Facultades y otras Dependencias.....	1
--	---

CAPITULO III

De las carreras de: Derecho y de sus dependencias.....	17
Teología.....	18
Teología de Santo Domingo.....	19
Librerías de teología.....	20
Escuelas de teología y estudios de los estudiantes de teología.....	21
Ordinarios.....	22
Orden de los estudios de teología desde el primer año al último y en cualquiera de las Dependencias del Reino.....	23
Alfabeto de los estudios de teología.....	24
Librerías de teología.....	25
Librerías de teología.....	26

CAPITULO IV

De las carreras de: Derecho.....	27
Reconocimiento de Carreras.....	28
Constitución de Decanatos.....	29
Reconocimiento de Carreras.....	30

OFICIO

Con arreglo a lo establecido en las disposiciones vigentes sobre pago del impuesto de Derechos reales, por el pago de V. S. un ejemplar del acta levantado por el Notario de esta Corte D. _____

el día _____ de _____ de 19____
dando fe del resultado de la apor-
tación de la copia de signados a con-
tento de esta Planeta, tanto algu-
nada a D. _____

Elas queda a V. S. muchas años.

de 19____

El Director,

Dr. Abogado del Estado, Jefe de la Oficina liquidadora del Impuesto
de Derechos Reales de la Delegación de Hacienda de esta provincia.

ÍNDICE

CAPÍTULO PRIMERO

Páginas

DE LA CONSTITUCIÓN DE LAS SUCURSALES Y OTRAS DEPENDENCIAS.....	3
Nombramiento de Comisiones.....	6
Comisión de Descuentos.....	7

CAPÍTULO II

DE LA REELECCIÓN O SUSTITUCIÓN DE LOS CONSEJEROS.....	9
---	---

CAPÍTULO III

DE LAS ACCIONES DEL BANCO Y DE SUS DIVIDENDOS.....	10
Transferencias.....	11
Traslados de domicilio.....	16
Liberación de acciones.....	19
Extravío, destrucción o deterioro de los extractos de inscripción....	20
Dividendos.....	20
Cobro de los dividendos de acciones domiciliadas en el Centro o en cualquiera de las Dependencias del Banco.....	21
Abono de los dividendos en cuenta corriente.....	23
Libramientos de acciones inscritas a favor de Patronatos e Instituciones de Beneficencia particular.....	25
Libramientos de acciones inscritas a favor de entidades o personas jurídicas.....	26

CAPÍTULO IV

DE LOS BILLETES DEL BANCO.....	29
Remesas de billetes útiles a otras Dependencias.....	30
Billetes inútiles.—Su facturación y envío al Centro.....	31
Billetes recogidos por cuenta del Tesoro y su envío al Centro.....	33

Reembolso de billetes que se hallen en condiciones defectuosas.....	34
Billetes falsos.....	35
Cambio de billetes.....	36
Estados de clasificación.....	36

CAPÍTULO V

DE LOS DEPÓSITOS.—SU CLASIFICACIÓN.....	38
Constitución.	
Depósitos en monedas de oro.....	39
Anotación y cumplimiento de las retenciones y embargos.....	41
Constitución de depósitos necesarios, judiciales y de fianzas, decretada por autoridades civiles o judiciales.....	41
Constitución de depósitos a nombre de Patronos de Instituciones de Beneficencia particular.....	42
Constitución de depósitos de valores mobiliarios extranjeros.....	42
Devolución.	
Devolución de depósitos necesarios, de fianzas o judiciales.....	44
Devolución y sustitución de títulos amortizados constituidos en depósito.....	45
Devolución de depósitos constituidos a favor de Instituciones de Beneficencia particular.....	48
Devolución de depósitos constituidos a favor de entidades o personas jurídicas.....	48
Devolución de depósitos constituidos a nombre de dos o más personas indistintamente.....	48
Índice de depósitos.....	49
Depósitos de alhajas.....	51
Traslación de los depósitos en papel de unas a otras Cajas del Banco.	53
Cobro o abono en cuenta corriente de intereses de depósitos en localidad distinta de la en que existen los valores.....	56

CAPÍTULO VI

DE LAS CUENTAS CORRIENTES DE EFECTIVO.....	60
Ingresos.....	61
Entregas para abonar en cuenta corriente de otras plazas.....	64
Órdenes telegráficas de abono en cuenta corriente.....	67
Órdenes telegráficas de abono en cuenta corriente a los Jefes de Telégrafos.....	68
Forma de proceder cuando se presente un resguardo de imposición hecho en otra plaza, sin que se haya recibido el correspondiente aviso.....	69
Anulaciones de entregas hechas para abonar en cuenta corriente de otras Dependencias.....	69

Apertura de cuenta corriente con el importe de un aviso de entrega hecha en otra Dependencia.....	70
Requisitos que deben cumplirse antes de proceder a la devolución del importe de una entrega hecha para su abono en cuenta corriente de otra plaza.....	70
Efectos a cobrar por cuenta corriente.....	70
Pagos.—Forma de hacer el entalonamiento.....	72
Pagos con cargo a la cuenta corriente de un titular fallecido.....	73
Comprobación diaria de los saldos de las cuentas que hayan tenido movimiento, justificación quincenal de los saldos totales de cuentas corrientes y certificación mensual que debe remitirse al Centro	73
Recogida de talones sobrantes y quema de los mismos.....	75
Medidas de previsión que habrán de tomarse con los libros de cuentas corrientes.....	75
Comprobaciones semestrales de todos los saldos de las cuentas corrientes.....	76
Comprobación de los saldos de las cuentas corrientes a expreso deseo de sus titulares.....	76
Servicio de abonos y adeudos en cuentas corrientes mediante cobros y pagos por correspondencia.....	79
Domiciliación en las Dependencias del pago de las aceptaciones hechas por tenedores de cuentas corrientes.....	82
CUENTAS CORRIENTES EN MONEDAS DE ORO	82
Clase de moneda en que debe hacerse el pago de los talones a cargo de estas cuentas.....	83
Disposiciones generales relativas a estas cuentas corrientes.....	84

CAPÍTULO VII

CUENTAS CORRIENTES DE VALORES.....	85
Corta, facturación, cobro, pago y descuento de los cupones de los valores de estas cuentas corrientes.....	86

CAPÍTULO VIII

INFORMACIÓN DEL CRÉDITO.	88
Descuentos sobre la plaza.....	94
Listas de créditos.....	96
Sindicatos Agrícolas.....	102
Registro de firmas de todas las personas que garanticen alguna operación basada en el crédito personal.....	109
Complementos de garantía.....	111
Descuentos sobre otras plazas.....	113
Efectos sobre la plaza procedentes de remesas.....	120

Deberes de los Directores respecto del papel procedente de remesas de otras Dependencias.....	120
Negociaciones de efectos sobre pueblos.....	122
Devolución puntual por los Corresponsales de los efectos impagos y gestiones que deben practicarse cerca de aquéllos.....	124
Efectos sobre pueblos procedentes de remesas.....	126
Corresponsales.....	129
Reembolso de las cantidades que adeuden estos funcionarios.....	132
Criterio que debe presidir cuando un Corresponsal tenga concedidas operaciones basadas en el crédito personal.....	134
Concesiones a la Banca Privada y a las Sociedades de crédito que estén adscriptas al régimen que establece el artículo 2.º de la ley de 29 de diciembre de 1921, en las operaciones de descuento de efectos.....	136

CAPÍTULO IX

EFFECTOS PROTESTADOS.....	139
Obligación de los Directores respecto del papel devuelto procedente de otras Sucursales.....	142
Aseguramiento de responsabilidades contraídas con el Banco.....	143

CAPÍTULO X

VALORES EN SUSPENSO.....	145
Estado del movimiento anual de la cuenta «Valores en suspenso»...	149
Fincas adjudicadas al Banco por valores en suspenso.....	150
Relación anual de los bienes que figuran en la cuenta Fincas adjudicadas al Banco por valores en suspenso.....	151

CAPÍTULO XI

DE LOS PRÉSTAMOS CON GARANTÍA DE VALORES.....	154
Préstamos con garantía de resguardos de depósitos, constituidos en el Centro o en otras Dependencias.....	156
Previsiones respecto de las operaciones con garantía de valores industriales, mercantiles y de Corporaciones.....	161
Traslados de los préstamos.....	164
Pormenor del saldo de las garantías de préstamos y créditos que no sean valores del Estado.....	168
Préstamos con garantía de pastas o monedas de oro o plata.....	169

CAPÍTULO XII

PRÉSTAMOS SOBRE MERCANCÍAS Y CONOCIMIENTOS DE EMBARQUE.....	170
---	-----

CAPÍTULO XIII

Páginas

CUENTAS CORRIENTES DE CRÉDITO CON GARANTÍA DE VALORES.....	175
Abono en las cuentas de los intereses correspondientes a sus garantías.....	179
Liquidación de estas cuentas.....	180
Cancelación de estas operaciones.....	181
Devolución de una parte de la garantía y sustitución parcial o total de la misma.....	183
Traslado de estas operaciones.....	184
Cuentas de crédito con garantía de efectos comerciales.....	186
Concesiones a la Banca Privada y a las Sociedades de crédito que estén adscriptas al régimen que establece el artículo 2.º de la ley de 29 de diciembre de 1921, en las operaciones de préstamo y crédito con garantía de valores y de letras.....	194

CAPÍTULO XIV

CRÉDITOS CON GARANTÍA PERSONAL.—SU CONCESIÓN.....	195
Informe anual de la Cartera de las Dependencias que deberán enviar los Directores al Centro.....	198

CAPÍTULO XV

DE LOS GIROS Y CARTAS DE CRÉDITO.....	201
Órdenes de entrega telegráficas.....	202
Efectos a pagar.....	204
Anulaciones de los giros.....	204
Requisitos que deben cumplirse antes de procederse a la devolución del importe de un giro anulado.....	205
Formas en que pueden ser expedidas las cartas de crédito.....	206
Liquidación de las cartas de crédito.....	208

CAPÍTULO XVI

NEGOCIACIONES DE PAPEL EXTRANJERO.....	209
--	-----

CAPÍTULO XVII

NEGOCIACIONES DE MONEDAS DE ORO EXTRANJERAS.....	209
--	-----

CAPÍTULO XVIII

	<u>Páginas</u>
COBROS Y PAGOS POR CUENTA AJENA.....	210
Efectos condicionales.....	210
Compra y venta de valores.....	215
Compras.	
Peticiones de compras.....	216
Modo de proceder cuando el interesado pida que le sea adeudado en cuenta corriente el importe de los valores.....	217
Registro de las peticiones de compra.....	217
Carta transmitiendo al Centro o a otra Sucursal un encargo de compra.....	218
Recibo de los valores comprados y depósito o entrega de los mismos.....	218
Aviso al comprador y liquidación que ha de entregársele si ha hecho la consignación de fondos en efectivo.....	219
Forma en que debe ultimarse la operación de compra.....	220
Asientos consiguientes al finiquito de la operación.....	220
Procedimiento para liquidar cuando el importe de la compra deba ser adeudado en cuenta corriente, y asientos que corresponde efectuar en este caso.....	221
Modo de proceder cuando sólo ha sido comprada parte de los valo- res encargados.....	222
Procedimiento aplicable al caso en que no haya podido ser realizada la compra en todo ni en parte.....	223
Encargos de compras de valores nominativos.....	223
Órdenes de compras que, procedentes de otras plazas, deban ser cumplidas en una Dependencia.....	224
Registro de los datos relativos a las órdenes de compra procedentes de otras plazas.....	225
Modo de proceder cuando no ha podido ser cumplida por completo por las Dependencias una orden de compra.....	226
Compras de valores solicitadas en la plaza y que deben verificarse en la misma.....	227
Advertencias comunes a todas las operaciones de compras de valores.	228
Ventas.	
Peticiones de ventas.....	230
Necesidad de que el vendedor justifique previamente que es dueño de los valores cuya venta solicita.....	230
Tramitación de las peticiones de venta.....	232
Remesa de los valores al punto en que deban ser vendidos.....	232
Procedimiento que debe seguirse cuando la petición de venta se re- fiere a valores depositados.....	234
Liquidación con el interesado al recibir aviso de haber quedado con- sumada la venta y asientos consiguientes a la liquidación.....	236

Cómo debe procederse cuando haya de ser pagado en efectivo el producto de la venta	238
Instrucciones para el caso de que sólo haya sido vendida una parte de los valores.....	238
Instrucciones aplicables al caso de que los valores no hayan podido ser vendidos en todo ni en parte.....	239
Caso en que puede suspenderse el envío de los valores al punto indicado para su venta.....	240
Cómo deben proceder las Sucursales cuando el Banco u otras Dependencias les hagan remesas de valores para su venta en la plaza..	241
Previsiones relativas al caso de que los valores remesados a las Sucursales para su venta no hayan podido ser enajenados en todo o en parte.....	243
Tramitación de los encargos de venta que el público confie a las Sucursales para ser realizados en las mismas plazas.....	245
Advertencias comunes a todas las operaciones de venta de valores..	246
Banco Hipotecario de España.....	248
Servicios que realizarán las Dependencias como Comisionados del expresado Instituto.....	248
Compañía de los Ferrocarriles del Norte de España	257
Compañía Arrendataria de Tabacos.....	262
Banco Alemán Transatlántico.....	265
Préstamos por cuenta del Estado con garantía de trigo, arroz, aceite, etcétera.....	266

CAPÍTULO XIX

DEL COBRO Y PAGO DE INTERESES DE EFECTOS PÚBLICOS.....	272
Corta y facturación de cupones de títulos depositados.....	272
Presentación al cobro de las diferentes clases de cupones	275
Forma en que deben hacerse los envíos de cupones o títulos que se paguen en otras plazas.....	278
Del cobro, pago y abono en cuenta corriente de los intereses correspondientes a títulos depositados.....	279
Del cobro por el Banco de los efectos depositados en sus Cajas que hayan sido amortizados	286
Del descuento de valores amortizados y cupones presentados en rama y procedentes de depósitos.....	289
Pago de las Deudas del Estado y de inscripciones nominativas.....	293

CAPÍTULO XX

SERVICIO DE LAS CAJAS Y CAJAS DE SEGURIDAD	298
Liquidación diaria de la Caja corriente.....	298
Clasificación y colocación en la Caja reservada del metálico, billetes y demás valores que se custodien en la misma.....	300

Entrada y salida de los depósitos en la Caja reservada.....	301
Registro de títulos retenidos.....	302
Arqueos semanales y semestrales.....	304
Comprobación frecuente de las existencias de la Caja reservada.....	305
Medidas de previsión que deberá adoptar el personal encargado del pago, cobro, anotación o registro de cualquier efecto o documento..	306
Canje de los resguardos provisionales por los definitivos.....	306
Conductas o remesas de fondos de unas a otras Cajas del Banco.....	307
Cajas de seguridad.....	310

CAPÍTULO XXI

DE LA SECRETARÍA, ARCHIVO Y RÉGIMEN INTERIOR.....	320
Distribución entre las Oficinas de Intervención y Caja de los documentos que les correspondan.....	321
Comprobación de los asientos que contengan las cartas recibidas y las expedidas.....	323
Envío de los avisos de giros y fondos para cuenta corriente, sin pérdida de fecha.....	324
Uso de los telegramas cifrados.....	325
Libro-registro de los antecedentes relativos al personal de las Dependencias.....	325
Nóminas de haberes.....	326
Adquisición de efectos y pago de facturas y recibos de diferentes servicios.....	330
Pedidos de libros, impresos, talonarios, etc., para las Oficinas.....	331
Nota mensual de gastos de administración.....	332
Obras en los edificios y adquisición de muebles y enseres.....	334
Documentos ingresados en la cuenta de Efectos protestados.....	334
Registros de responsabilidad de firmas.....	335
Registro de confrontación de firmas.....	336
Registros de Sociedades mercantiles e industriales y de toda clase de documentos por virtud de los cuales cambie el modo de ser o la disponibilidad de los valores.....	336
Archivo. — Recepción y custodia de libros y documentos entregados por las Oficinas de las Dependencias.....	340
Examen o entrega de libros o documentos custodiados en el Archivo.....	341
Régimen interior.	
Vigilancia de los edificios y de los caudales y documentos.....	342
Organización de los servicios.....	343
Contratos de seguros de incendios.....	346
Calificaciones del personal.....	349

CAPÍTULO XXII

Páginas

DE LA CONTABILIDAD EN GENERAL.....	351
Orden y disposición de los asientos del Borrador del Diario.....	351
Formación del estado diario de Caja por efectivo, efectos en custodia y cartera.....	353
Formación del «Resultado de las operaciones».....	353
Libro-registro titulado Pormenor del saldo de Caja.....	354
Formación del estado diario de situación.....	355
Formación de las hojas de movimiento y saldos de la Contabilidad..	355
Nota mensual de los gastos de administración.....	357
Estado mensual de ganancias.....	358
Datos estadísticos.....	359
Certificación relativa a la justificación de los saldos de la Contabilidad.	363
Estados semestrales y anuales de ganancias y gastos.....	363
Estado semestral de fincas del Banco en esta plaza.....	364
Estado semestral de muebles y enseres de la Dependencia.....	365
Relación anual de las cantidades satisfechas por contribución territorial.....	365
Previsiones respecto de la cuenta «Fincas del Banco en esta plaza».	366
Liquidación semestral de los asientos que afecten a la cuenta de ganancias.....	367

CAPÍTULO XXIII

SERVICIO DE TESORERÍA DEL ESTADO EN PROVINCIAS.....	369
Ingresos por los conceptos de Delegación de Hacienda, Reservas de Contribuciones y Efectos a cobrar por cuenta del Tesoro.....	369
Transferencias de fondos a favor de las Oficinas de Hacienda.....	372
Notas de talones avisados por las Oficinas de Hacienda.....	373
Previsiones respecto del pago de talones librados por las Oficinas de Hacienda.....	374
Formalización mensual de las cantidades ingresadas en la cuenta Reservas de Contribuciones.....	375
Recaudación de los derechos de Aduanas en oro.....	376
Pagos en oro de los talones expedidos por las Oficinas de Hacienda.....	377
Resumen mensual de los ingresos y pagos efectuados en oro por derechos de Aduanas.....	378

106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200

APÉNDICE NÚM. 1

Páginas

Derechos de custodia que devengan los depósitos de valores mobiliarios y de alhajas, y comisiones que corresponde percibir por los diferentes servicios que el Banco realiza con los depósitos y garantías.....	379
---	-----

APÉNDICE NÚM. 2

Comisiones que devengan los servicios de entregas para abonar en cuentas corrientes de otras plazas.—Abonos y adeudos en cuentas corrientes mediante cobros y pagos por correspondencia.—Efectos a cobrar por cuenta corriente.....	384
---	-----

APÉNDICE NÚM. 3

Remuneración que deberá percibirse en las cuentas corrientes de valores.....	386
--	-----

APÉNDICE NÚM. 4

Intereses y comisiones en los descuentos sobre la plaza.—Descuentos sobre otras plazas y negociaciones de efectos sobre pueblos.....	387
--	-----

APÉNDICE NÚM. 5

Intereses y comisiones en las operaciones de préstamo y crédito con garantía de valores.—Préstamos sobre mercancías y conocimientos de embarque.—Cuentas de crédito con garantía de efectos comerciales y créditos personales.....	388
--	-----

APÉNDICE NÚM. 6

Comisiones en los giros y cartas de crédito.....	390
--	-----

APÉNDICE NÚM. 7

Páginas

Negociaciones de papel extranjero.....	391
--	-----

APÉNDICE NÚM. 8

Negociaciones de monedas de oro extranjeras.....	391
--	-----

APÉNDICE NÚM. 9

Comisiones de los siguientes servicios: Efectos condicionales. — Compra y venta de valores por cuenta ajena. — Compra de billetes de la Lotería Nacional. — Banco Hipotecario de España.....	392
--	-----

APÉNDICE NÚM. 10

Comisiones por el cobro o abono en cuenta corriente de intereses de depósitos en localidad distinta de la en que existen los valores. — Cobro de cupones o títulos amortizados fuera de la localidad. Descuentos de cupones y valores amortizados.....	394
--	-----

APÉNDICE N.º 1.

Negociaciones de papel extranjero	20
---	----

APÉNDICE N.º 2.

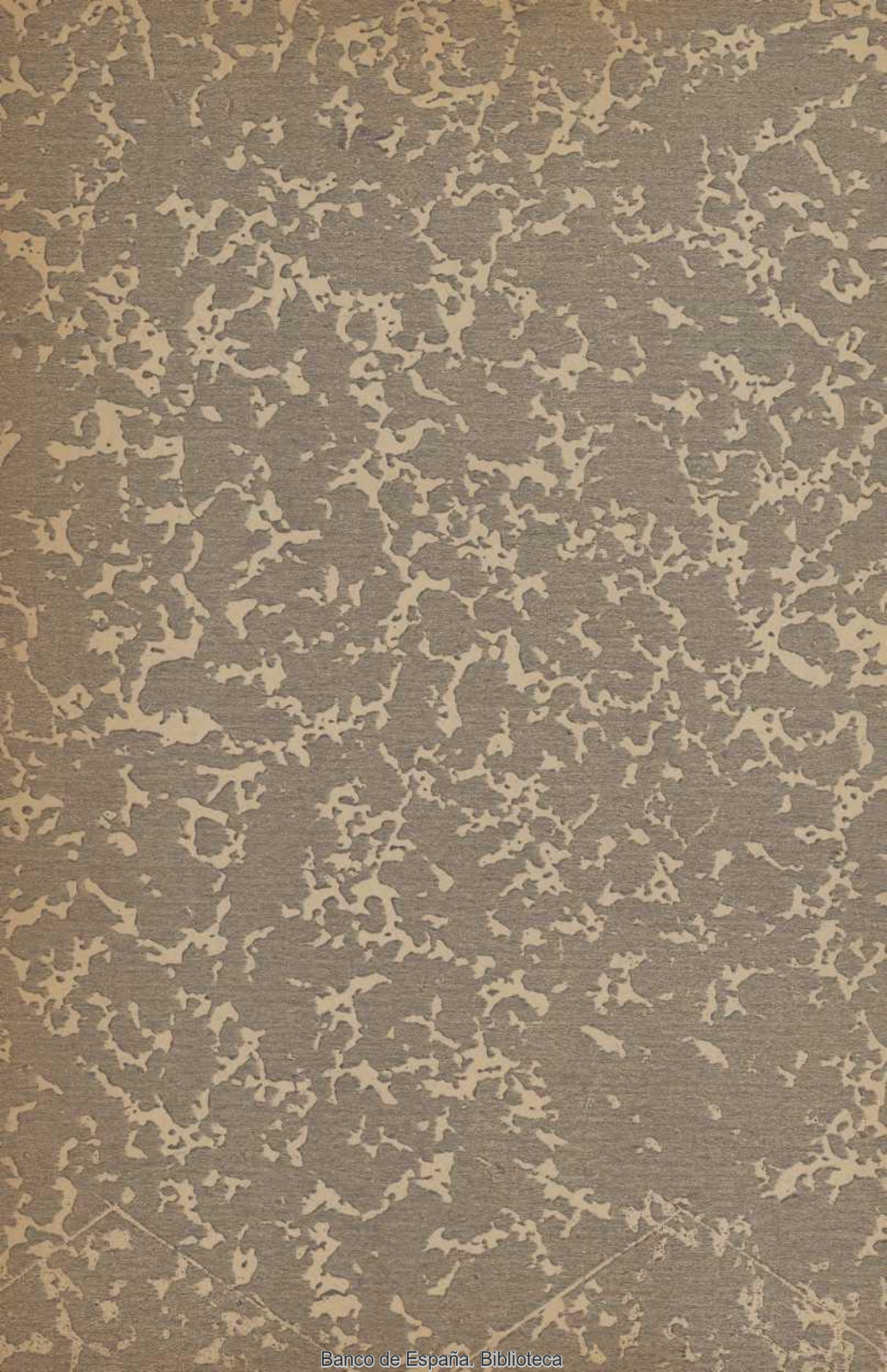
Negociaciones de acciones de las compañías	201
--	-----

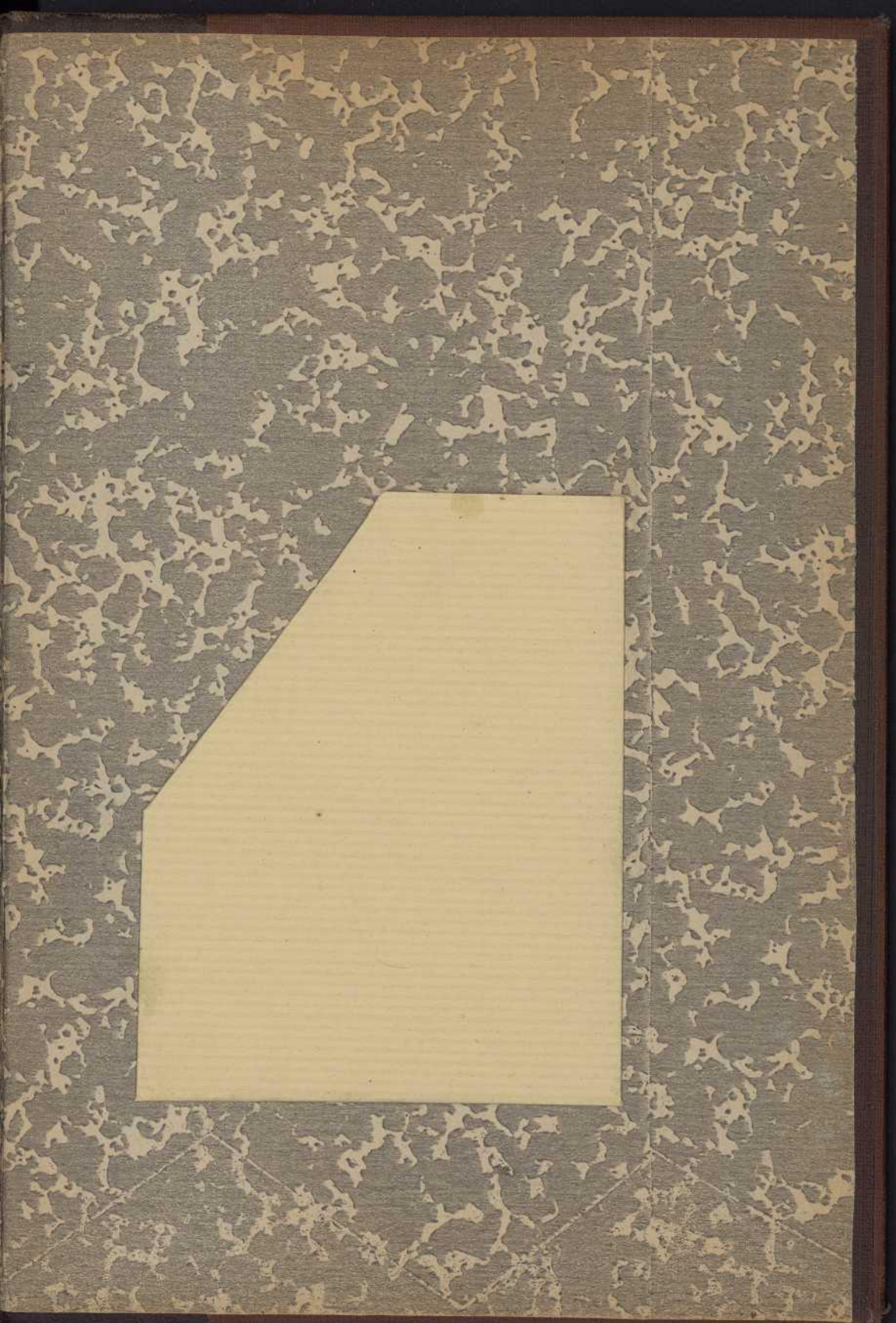
APÉNDICE N.º 3.

Comisiones de los depósitos de valores, acciones y bonos, y de los valores de valores por cuenta propia. — Cargos de oficina de la Junta Nacional de Banco Nacional de España	202
---	-----

APÉNDICE N.º 4.

Comisiones por el cobro a plazo de los depósitos de valores de depósitos en los bancos de la ciudad de Madrid y de los valores. — Cobros de cupones y dividendos amortizados fuera de la localidad. — Depósitos de depósitos y valores amortizados	204
--	-----





33

BANCO
DE
ESPAÑA

INSTRUCCIONES
PARA
SUCURSALES

33134